

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(**Н И У « Б е л Г У »**)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО
БИЗНЕСА В РФ**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
очной формы обучения, группы 06001403
Коньшиной Лилии Алексеевны

Научный руководитель
к.э.н., доцент
Крыксин Г.В.

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА	
1.1. Современные подходы к определению понятия «банковский бизнес»	7
1.2. Роль банковских продуктов и услуг в стратегии развития банковского сектора РФ	13
1.3. Современные проблемы развития банковского бизнеса в РФ	20
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА ГРУППЫ ВТБ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕГО РАЗВИТИЯ	
2.1. Организационно-экономическая характеристика Группы ВТБ.....	29
2.2. Процесс организации банковского бизнеса Группы ВТБ.....	37
2.3. Анализ соответствия основным тенденциям банковского бизнеса Группы ВТБ	44
2.4. Перспективы развития современного банковского бизнеса в РФ в условиях глобализации финансовой системы	55
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	63
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	67
ПРИЛОЖЕНИЯ	74

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Современный банковский сектор является важным и основополагающим элементом финансовой системы России. События последних лет в мировой экономике доказали тесную взаимосвязь процессов развития финансового и реального сектора. Дестабилизация финансового сектора послужила одной из причин распространения кризисных явлений в мировой экономике в целом. В наши дни в экономическом сообществе стали говорить о возможном преодолении острой фазы кризиса, вместе с тем отмечая признаки образования рецессии (в том числе и в России). В этой связи исследование современных тенденций развития банковского бизнеса как ключевого элемента финансовой системы нашей страны приобретает особую значимость.

Современная банковская система — это сфера многочисленных услуг. Сложность банковской системы определяет широкий спектр взаимоотношений с клиентами, партнёрами и другими пользователями банковских услуг. В настоящее время только банковский бизнес испытывает серьёзную нагрузку, связанную с ответственностью по принятым обязательствам, именно в ней концентрируется целый ряд всевозможных рисков. Кроме того, банковский сектор столкнулся со значительным количеством проблем связанных с текущим масштабным кризисом и это требует необходимости быстро адаптироваться к изменяющимся условиям. Таким образом, в современных условиях развитие банковского бизнеса как системообразующего фактора играет особую роль в развитии российской экономики, что свидетельствует об актуальности рассматриваемой темы.

Степень научной разработанности. Теоретические основы современных тенденций развития банковского бизнеса рассмотрены в научных трудах таких авторов как Лаврушин О. И., Белоглазова Г. Н., Свиридов О. Ю., Глушкова Н. Б., Бычков А. И. и др., однако современная

практика организации банковского бизнеса, а также его проблемные тенденции в условиях российской экономики освещены недостаточно полно.

Целью данной работы является разработка направлений преодоления негативных тенденций банковской системы Российской Федерации, а так же предложений, направленных на совершенствование организации банковского бизнеса на основе анализа финансовой деятельности коммерческого банка.

В соответствии с целью работы были поставлены следующие **задачи**:

- 1) рассмотреть теоретические основы организации банковского бизнеса;
- 2) охарактеризовать основные современные проблемы развития банковского бизнеса в РФ;
- 3) изучить организационную структуру Банка ВТБ (ПАО), а также проанализировать его финансово-хозяйственную деятельность;
- 4) рассмотреть особенности организации банковского бизнеса в Банке ВТБ (ПАО), а также проанализировать соответствие Банка современным тенденциям развития банковского сектора РФ;
- 5) определить перспективы развития современного банковского бизнеса в РФ в условиях глобализации финансовой системы.

Объектом исследования является процесс организации банковского бизнеса в РФ.

Предметом исследования являются современные тенденции в развитии банковского бизнеса в России.

Теоретической базой написания данной работы послужили труды отечественных исследователей: Белоглазовой Г. Н., Лаврушина О. И., Глушковой Н. Б., Петрова, Д. В., Блохиной А. С., Бычкова А. И и др.

Информационной базой послужили Гражданский Кодекс РФ (часть II), ФЗ «О банках и банковской деятельности», учебники, учебные пособия, периодические издания, Положения Банка России, а так же интернет-ресурсы - сайт Банка России и др., финансовая отчетность Банка ВТБ.

В качестве **методологической базы** научного исследования были использованы такие методы как контент-анализ, системный метод, методы анализа и синтеза, графический метод, формально-юридический метод.

Практическая значимость данной работы заключается в том, что аналитические результаты работы могут быть использованы для проведения дальнейших научных исследований по теме, а предлагаемые меры по совершенствованию процесса организации банковского бизнеса могут внедряться на практике.

Структура выпускной квалификационной работы. Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы и приложений.

Во введении обоснована актуальность рассматриваемой темы, раскрыты степень ее научной разработанности, цель, задачи, объект и предмет исследования, а также теоретическая, информационная, методологическая базы и практическая значимость работы.

В первой главе рассмотрены теоретические основы организации банковского бизнеса, его тенденции в условиях российской экономики. Во второй главе приведена организационно-экономическая характеристика и особенности организации банковского бизнеса в Банке ВТБ (ПАО), произведен анализ соответствия Банка современным тенденциям банковской системы. Также во второй главе выявлены перспективы дальнейшего развития банковского бизнеса в России.

В заключении обобщены результаты исследований, изложены основные выводы, отвечающие задачам, которые были поставлены во введении.

В приложении представлены таблицы, рисунки и схемы, характерные для данной темы исследования.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

1.1. Современные подходы к определению понятия «банковский бизнес»

Процессы превращения банковского дела и банковского посредничества в самостоятельный вид бизнеса начались в развитых рыночных странах в 70-е годы XX века. Усиление активизации данного процесса было связано с развитием финансовых рынков, усилением рыночной конкуренции и отменой жестких мер государственного регулирования банковской деятельности. Превращение банковских институтов в полноценных участников рынка в большинстве стран сопровождалось приватизацией учреждений с государственным участием и изменением организационно-правовых форм частных банков в направлении создания открытых корпораций, имеющих выход на финансовый рынок для привлечения дополнительного капитала. Условия жесткой конкуренции создали перед банками необходимость решения вопросов стратегического планирования, в первую очередь, управления и контроля, которые бы отвечали интересам всех субъектов банковского рынка. [17, стр. 234].

Все вышеперечисленные факторы вывели банки на новый уровень развития, превратив их из организаций обслуживающих движение денежных активов общества, в самостоятельные коммерческие предприятия, оказывающие широкий спектр услуг другим субъектам рынка, мотивируемые целью получения прибыли, конкурирующие друг с другом и заинтересованные в расширении своей доли рынка.

В настоящее время банковский бизнес является одним из важнейших направлений функционирования и развития экономики большинства стран. Он характеризуется высокой доходностью, активным введением

инновационных продуктов и услуг, направленностью на удовлетворение потребностей клиентов и рост качества их обслуживания.

Рассматривая термин «банковский бизнес» следует отметить, что не существует единого подхода к определению данного понятия. Поскольку каждый банк самостоятельно определяет стратегию своего поведения на рынке, круг клиентов, а также спектр предоставляемых продуктов и услуг, трактовка данной экономической категории для каждого банка является уникальной, зависящей исключительно от его особенностей и целей деятельности на этом рынке. Однако важно отметить, что в основе названного явления всегда будет лежать обслуживание населения.

В некоторых случаях «банковский бизнес» называют сферой открытой конкуренции, где идет ожесточенная борьба за клиента. Также существует определение его как совокупности отношений, возникающих между производителями (продавцами) и потребителями (покупателями) по комплексу розничных банковских продуктов и услуг. Подобные отношения предполагают наличие широкого сервисного современного и мобильного ассортиментного ряда, характеризуются существованием собственной инфраструктуры и предусматривают возможность совершения сделок и оказания услуг.

Чтобы понять сущность банковского бизнеса, необходимо определить общие черты, присущие бизнесу, а также рассмотреть его особенности по отношению к банковскому рынку.

Так, раскрытие содержания понятия «бизнес» с различных точек зрения позволяет выделить его ключевые черты, а именно[14, стр. 134]:

- с экономической точки зрения бизнес является способом получения экономической выгоды в виде денежных средств не только от использования активов, но и от распределения активов между другими собственниками и т.д.;

– с юридической точки зрения бизнес является объектом имущественных прав и служит средством осуществления экономической деятельности;

– с социальной точки зрения бизнес является неотъемлемым элементом рыночных отношений, возникновение которого обусловлено новым этапом развития деловых отношений.

Специфические черты банковского бизнеса обусловлены также осуществлением деятельности в сфере услуг путем посредничества и связаны с работой банков как финансовых посредников (макроэкономический уровень проявления банковской деятельности), так и предпринимательских структур (микроэкономический уровень) одновременно. Все это определяет посреднический характер банковского бизнеса, рискованность деятельности и численности сторон, заинтересованных в эффективной работе (государство, собственники, менеджмент, клиенты, партнеры).

Таким образом, современный банковский бизнес представляет собой бизнес по оказанию широкого спектра разнообразных банковских и других финансовых услуг, организованный на рыночных началах конкуренции, взаимодействующей со всеми заинтересованными сторонами и стремящийся к сохранению общественного доверия к банковскому сектору в целом путем достижения эффективной и стабильной работы каждого банка, выступающего самостоятельным участником банковского рынка[19, стр. 37].

Субъектами банковского бизнеса выступают, с одной стороны банковские клиенты (физические и юридические лица), а с другой стороны непосредственно сами банки, имеющие владельца, который представляет собой должностное лицо кредитной организации и имеет в своем распоряжении человеческие, технологические, информационные и прочие ресурсы и несет ответственность за планирование, управление и эффективность реализации бизнес-процесса.

Банк, в современном банковском бизнесе, является крупным, высокопроизводительным, конкурентоспособным банком с широким гибким

ассортиментом не только банковских, но и других финансовых услуг, хорошо приспособленных к потребностям различных групп клиентов. В центре его внимания находятся проблемы корпоративного управления, освоения новых и реструктуризации традиционных сфер деятельности, совершенствования систем управления рисками.

В международной практике, как правило, банки подразделяют на универсальные и специализированные. Подобная классификация характерна и по отношению к российскому банковскому рынку. Универсальные банки ориентированы на выполнение всех видов кредитно-финансовых услуг, а специализированные — на предоставление конкретных услуг или обслуживание определенной категории клиентов.

Зарубежные интернет-ресурсы дают различные определения понятия «универсальный банк». Сайт InvestorWords называет универсальным банкингом (universal banking) банковскую систему, где банки имеют право предоставлять различные услуги для своих клиентов. Интернет-словарь The free dictionary определяет универсальный банк (fullservice bank) как финансовое учреждение, которое принимает вклады, выдает кредиты и оказывает другие услуги населению.

Как правило, каждый универсальный банк осуществляет розничные операции. Более того, розничный сегмент сейчас является важной составляющей в деятельности любого банка, претендующего на статус универсального. В то же время существуют банки, которые специализируются исключительно на розничном секторе.

Что касается отечественных исследователей, то следует выделить А.А. Науменко, который предлагает выделять универсальные, специализированные розничные и абсолютно розничные банки. Розничным банком ученый называет коммерческий банк, 100% объема услуг которого составляют услуги для розничных клиентов. При этом в зависимости от широты ассортиментного ряда услуг для таких клиентов, а также от

массовости в характере их предоставления он выделяет специализированный розничный и абсолютно розничный банки.

Разграничивая понятия «универсальный банк» и «розничный банк», И.А. Крестовский дает расширенное определение последнего. Так, розничный банк — это банк, не только специализирующийся на обслуживании физических лиц, но и осуществляющий комплекс мероприятий по предложению и продвижению услуг для частных клиентов.

Различия между универсальными и розничными банками заключаются в том, что универсальные банки устойчивее по сравнению со специализированными, за счет значительно низкого уровня потерь. Однако специализированные банки обладают возможностью более качественного проведения конкретных операций, а стоимость их услуг может быть ниже, чем в универсальных банках.

Говоря о банковском бизнесе, следует отметить, что его основу составляют технологические цепочки по реализации потребностей клиентов. Поэтому построение оптимальной технологической организационной структуры банка, которая могла бы удовлетворять индивидуальные потребности клиентов, является ключевым моментом в деятельности любого банка.

Банковская технология в современных условиях рассматривается не только как совокупность приемов и методов создания и продажи банковских продуктов и услуг, но и как инструменты управления организационной структурой банка, персоналом и внутренними бизнес-процессами. Исходя из этого, можно сказать, что банковская технология представляет собой совокупность научных или систематизированных знаний, развиваемых и применяемых для решения практических задач банковского менеджмента. [21, стр. 220].

Банковский менеджмент в системе организации банковского бизнеса характеризуется как система управления деятельностью банка, ориентированная на максимизацию его прибыли через выполнение

следующих задач: определение путей наилучшего удовлетворения потребностей клиентов и рынка; эффективное управление финансовыми ресурсами и активами; обеспечение устойчивости посредством ограничения принимаемых рисков и соблюдения существующих законодательных и нормативных требований; эффективную организацию деятельности персонала.

Таким образом, следует отметить, что на сегодняшний день не существует единого подхода к определению понятия банковского бизнеса. Определение банковского бизнеса является уникальным и зависит исключительно от особенностей и целей деятельности каждого отдельного банка, но так или иначе основой всех банковских организаций всегда является обслуживание населения. Структуры, являющиеся владельцами бизнес-процесса и наделенные полномочиями подобного выбора, также будут индивидуальны для каждого банка.

Исходя из рассмотрения различных подходов к определению организации банковского бизнеса, нами была разработана следующая формулировка. Розничный банковский бизнес — это уникальный для каждого банка устойчивый, целенаправленный и имеющий ценность для потребителя бизнес-процесс по предоставлению продуктов и услуг клиентам банка, подразумевающий определение владельцев этого бизнес-процесса, его входов (ресурсов), выходов (результатов) и модели (описания бизнес-процесса) в зависимости от специфики деятельности банка, его стратегии и ориентации на клиента, который по определенной банком схеме преобразует ресурсы в результаты.

В современных условиях развития банковской системы объектом управления становится уже не просто банк и его операции, а банковский бизнес в целом. Специфические особенности банковского бизнеса как объекта управления обусловлены, во-первых, ключевыми признаками понятия «бизнес», во-вторых, - сферой ведения бизнеса, в-третьих, - кругом заинтересованных сторон.

1.2. Роль банковских продуктов и услуг в стратегии развития банковского сектора РФ

Основой организации банковского бизнеса является спектр продуктов и услуг, который банки предоставляют своим клиентам. Необходимо подчеркнуть, что в настоящее время этот спектр весьма широк. Тем не менее, современные условия жесткой конкуренции между банковскими организациями в совокупности с международной экономической ситуацией побуждают коммерческие банки совершенствовать стратегию своего развития, в том числе расширять границы обслуживания, путем модернизации продуктовой линейки и предоставляемых услуг, а также посредством внедрения в банковский бизнес инновационной составляющей.

Перед рассмотрением классификаций банковских услуг необходимо определить понятия «банковская услуга», «банковская операция», «банковский продукт» как основных векторов в стратегии развития коммерческого банка.

В экономической литературе существует множество определений банковской операции. Так, М. М. Агарков определяет, что банковская операция – это сделка, проведение которой составляет суть деятельности банка, например: прием вкладов, учет векселей и т. д. А. Ю. Викулин отмечает главные признаки банковских операций, отражающие сущность этого понятия, – это сделка, выполняемая в соответствии с принципом исключительной правоспособности. Экономический словарь под редакцией Б. А. Райзберга определяет банковские операции как операции по привлечению и размещению денежных средств, ценных бумаг, управлению средствами и осуществлению расчетов.

С позиции нормативно-правовых документов, следует отметить, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-11, определяющий банковские операции с позиции следующих основных функций банковских организаций: привлечение денежных средств

физических и юридических лиц во вклады; размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и т.д.[2]

Подробный перечень банковских операций представлен на рис. 1.1.



Рис.1.1. Виды банковских операций

Исходя из вышеприведенного материала, можно сказать, что банковская операция – это последовательность технологических действий в деятельности кредитной организации, регламентированная различными федеральными законами и нормативно-правовыми актами.

С определением банковской операции тесно связаны понятия «банковская услуга» и «банковский продукт». Между собой два этих понятия часто отождествляют. Так, банковская операция представляет собой совокупность взаимосвязанных операций в банке, целью осуществления которых является решение определенной задачи для получения конечного результата. Что касается банковской услуги, то ее рассматривают в качестве определенного действия банка, которое направлено на рост доходности и удовлетворение потребностей непосредственных клиентов. Особенностью является вторичность банковской услуги в последовательности ее оказания и совершении банковской операции. Банковская операция, в свою очередь, имеет первичный характер, так как реализация банковской услуги осуществляется в процессе обслуживания клиента.

Отечественная литература рассматривает понятие «банковская услуга» как «операции, проводимые по поручению и в интересах клиента за определенную плату». В. Фальке определяет банковскую услугу как «совершение банковским учреждением последовательности определенных действий в интересах клиента». А. П. Дубанков, Ю. С. Масленченков предлагают определение банковской услуги: «банковская услуга есть результат банковской операции, т. е. итог или полезный эффект банковской операции, направленный на удовлетворение клиентской потребности». О. И. Лаврушин под банковской услугой понимает «операцию банка, отвечающую потребности клиента».

Наиболее широкое определение банковской услуги предложил И. М. Свечников. Так, по его мнению, банковская услуга представляет собой «комплекс услуг финансового сектора экономики, оказанный физическим и юридическим лицам, по обеспечению их потребностей в использовании и управлении денежными и иными финансовыми средствами в ходе хозяйственно-экономической деятельности».

Резюмируя множество трактовок, нами предлагается рассматривать банковскую услугу с точки зрения совокупности банковских операций,

направленных на удовлетворение потребностей клиента и максимизацию экономической эффективности сделки и временной оперативности.

Виды банковских услуг наглядно представлены на рис 1.2.

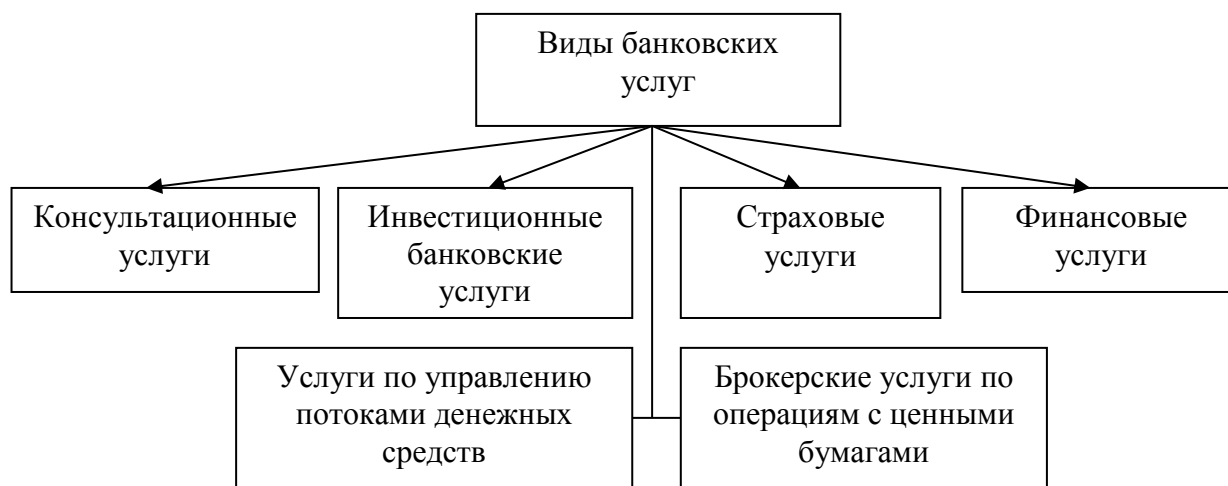


Рис.1.2. Виды банковских услуг

Важно подчеркнуть, что все виды банковских услуг в той или иной степени пересекаются. Например, ведение обезличенных металлических счетов относится как к операциям с драгоценными металлами, так и к деятельности по привлечению вкладов.

Так, в современных условиях тесного сотрудничества банковских и страховых организаций создаются и широко внедряются интеграционные страховые продукты, реализующиеся непосредственно через банковский канал. Банки предлагают своим клиентам страхование достаточно активно, в том числе без привязки к кредитам. Как правило, это программы страховых компаний — партнеров банков. Например, для держателей банковских карт предлагается страхование средств платежа. К страховым случаям могут относиться следующие события: несанкционированное снятие денежных средств, хищение наличных средств в течение некоторого времени после их снятия с карты, утрата, кража или повреждение карты. Обязательным условием оформления жилищного кредита является страхование залогового имущества, жизни и здоровья заемщика или созаемщика и т.д.[11, стр. 137]

Говоря о банковском продукте, следует отметить трактовку данного понятия Ю.С. Масленченковой и А.М. Тавасиевой, которые рассматривают его как определенный способ оказания услуги клиенту, упорядоченный процесс, соединяющий взаимодействие сотрудников банка с клиентом в единую и завершенную технологию обслуживания клиента.

А. В. Романов рассматривает банковский продукт как произвольную услугу или операцию, совершенную банком, то есть практически уравнивают их. Н.П. Казаренков дает определение банковского продукта как совокупности взаимодополняющих банковских услуг и операций, целью которых является удовлетворение интересов клиента.

Со стороны клиентского подхода, выделяется два блока банковских продуктов, которые приведены на рис.1.3.

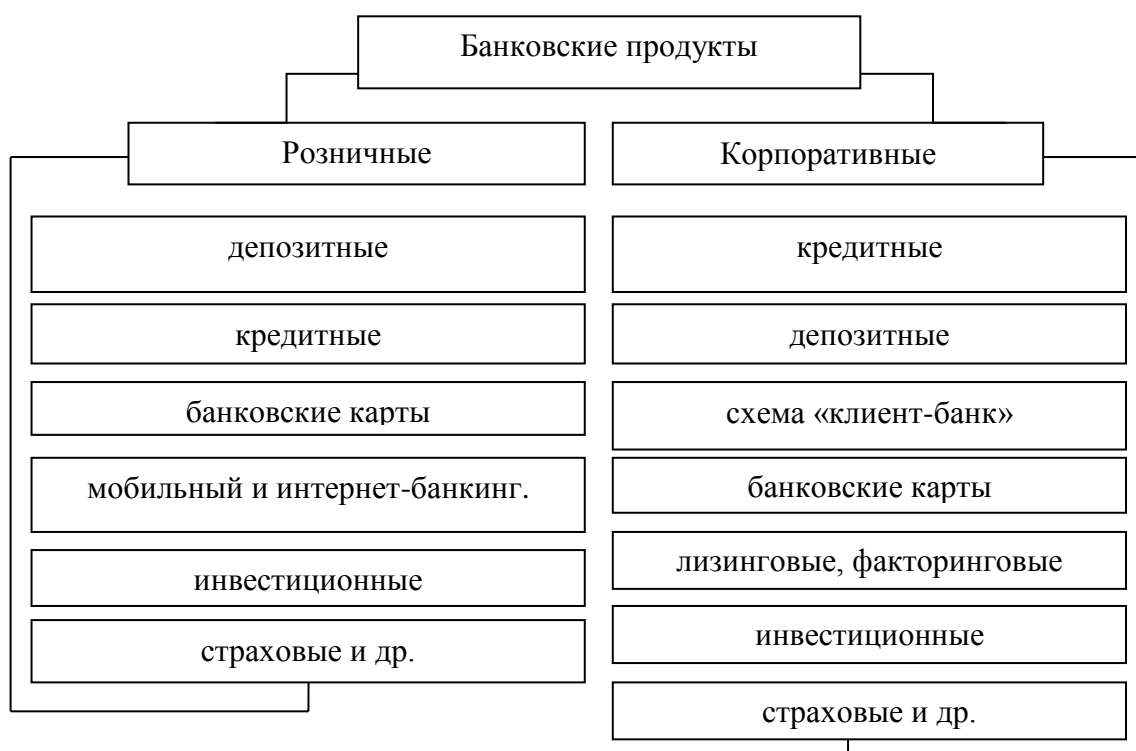


Рис. 1.3. Виды банковских продуктов для корпоративных и розничных клиентов

Составляющей частью банковского продукта является взаимодействие сотрудника банка с клиентом, то есть в основе лежит банковская услуга, необходимая клиенту. Главным отличием между этими понятиями является

тот факт, что способ обслуживания клиентов не изменяет экономической сущности банковского продукта, а лишь обладает дополнительным удобством и сокращает издержки, связанные с операционным обслуживанием.

На современном этапе развития высокий уровень развития банковского бизнеса тесно связан с разработкой банковских инноваций. Именно банковские инновации стали определяющим рычагом влияния, который регулирует конкурентоспособность на современном рынке финансовых услуг.

Банковскую инновацию можно определить, как финансовую инновацию, применяемую в сфере банковского бизнеса и представляющую собой совершенно новую или усовершенствованную банковскую услугу, продукт, процесс или процессинговую операцию на новом или традиционном сегменте рынка.

Выделяют три основных вида банковских инноваций[28, стр. 33]:

- продуктовые (разработка новых банковских продуктов и услуг, их материализация и прогрессирование на финансовом рынке);
- технологические (функционирование новой техники, технологических процессов или программного обеспечения);
- смешанные (образовываются на рубеже банковской деятельности и любого другого вида деятельности).

Под инновационным банковским продуктом понимается конечный результат инновационной деятельности в виде новых или модифицированных продуктов и технологий их реализации на рынке.[33, стр. 37]

В российской практике наиболее популярными инновационными банковскими продуктами по части розничного обслуживания являются: интернет-банкинг, мобильный банкинг, СМС-банкинг и другие.

Что касается обслуживания корпоративных клиентов, то к числу развивающихся направлений банковской деятельности в России можно

отнести ведение металлических счетов и операции с драгоценными металлами, а также венчурная деятельность. Банки в этом случае выполняют информационную, коммуникационную и консультационную функции, а также сопровождение операции.

Линейка банковских продуктов и услуг может и должна постоянно развиваться, удовлетворяя как можно полнее потребности клиентов, развивая банковский бизнес на основе создания и типизации продуктовых, технологических, организационных и коммуникационных инноваций. Однако необходимо отметить, что в банковской сфере создать эксклюзивный продукт или услугу довольно сложно, в связи с чем, зачастую происходит заимствование инноваций из параллельных сфер либо модернизация существующих.

Таким образом, сфер функционирования банковского бизнеса свидетельствует о множестве подходов к его изучению, зависящих от преследуемых целей при проведении исследований. В целом, можно сказать, что банковский бизнес — это уникальный для каждого банка устойчивый и целенаправленный бизнес-процесс. А рынок банковских услуг характеризуется разнообразием продуктов, предоставляемых клиентам. При этом классификация услуг осложнена тем, что одна и та же услуга может относиться сразу к нескольким видам услуг. Основной движущей силой изменения финансового сектора является трансформация банковской деятельности и принятие более универсального характера, что стирает границы между услугами финансового характера для банковских и небанковских организаций.

1.3. Современные проблемы развития банковского бизнеса в РФ

Банковский бизнес является одним из важнейших направлений функционирования и развития экономики большинства стран, характеризуясь высокой доходностью, активным внедрением инновационных продуктов и услуг, направленностью на удовлетворение потребностей клиентов и ростом качества их обслуживания.

Вопросы устойчивого развития банковского бизнеса в современных реалиях российской экономики приобретают особую актуальность, что обусловлено потребностью в повышении эффективности государственного регулирования денежно-кредитных отношений в условиях финансового экономического кризиса, в частности, так называемых «санкционных» войн, а также негативных тенденций в международных отношениях, в том числе в банковской сфере. Сложившаяся ситуация отражается на задачах финансовой системы России и условиях дальнейшего развития банковского бизнеса.

Центральное место в современных экономических и политических условиях занимают вопросы, связанные с обеспечением стабильности национальной валюты посредством достижения устойчивого развития банковской системы РФ. В перспективе ключевую роль в развитии этих сфер будут играть механизмы банковского надзора, контроля за банковскими группами, холдингами и т.д. Что подчеркивает усиление роли Центрального Банка РФ в качестве главного надзорного и регулирующего органа банковской системы страны.

В целом, проблемами для комфортного функционирования национального банковского сектора стали[36, стр. 16]:

- стабильно низкий курс рубля и цены на нефть;
- продолжение процесса отзыва банковских лицензий;
- разрыв между реальной экономикой России и финансовым сектором;
- низкая капитализация банковской системы;
- усиление подверженности банков кибератакам;

– высокий уровень непрофильных активов и т.д.

Следует также выделить сохранение в экономике страны таких неблагоприятных обстоятельств, как высокий уровень монополизации, гипертрофированное развитие сырьевых отраслей, дефицит среднего и малого бизнеса, неравномерное развитие регионов, недостатки в системе налогообложения и др. В совокупности данные обстоятельства формируют неблагоприятную для диверсификации рисков структуру экономики, негативный в ряде аспектов предпринимательский климат, что отражается и на банковском секторе.

В большинстве случаев проблемы банков начинались задолго до разразившегося кризиса, а колебания курса рубля, рост просроченных долгов по кредитам и другие негативные проявления лишь усугубили уже существующие трудности.

Одной из характерных особенностей развития национального банковского сектора в настоящее время является значительное сокращение числа кредитных организаций России. Тенденция постоянного снижения количества коммерческих банков и относительно быстрого ослабления позиций иностранных банков наметилась в России еще с 2008 года, но особенно явно она прослеживалась в последние четыре года (Рис.1.4).[42]

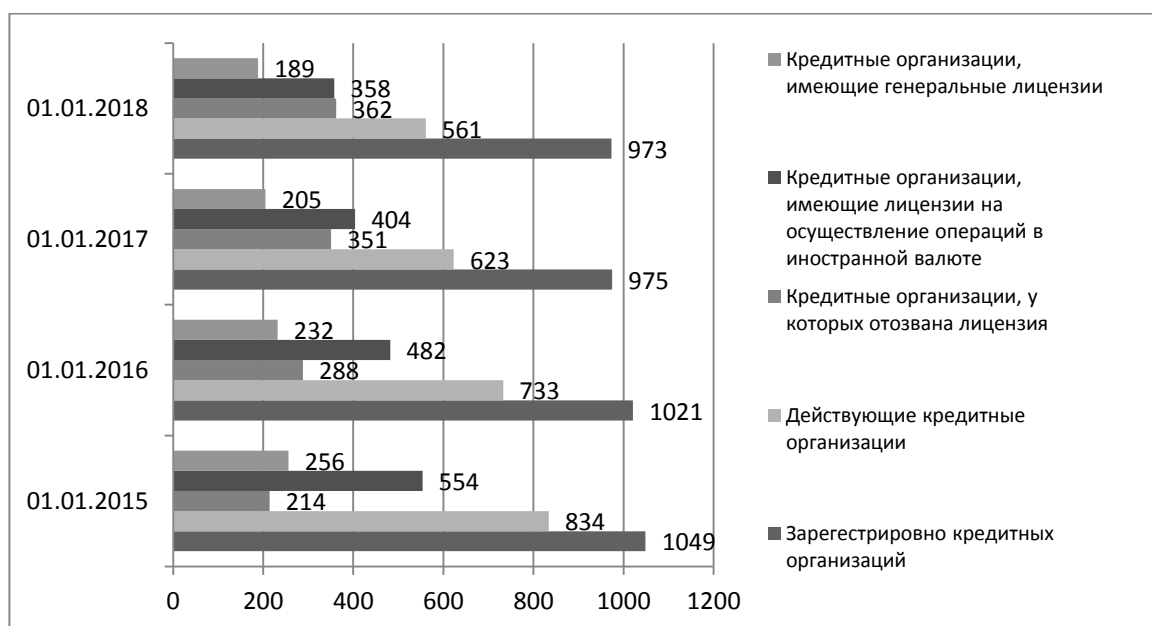


Рис.1.4. Динамика числа кредитных организаций России в 2014-2017 гг.

Число кредитных организаций на территории России, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, за период 2015-2018 гг. увеличилось примерно в два раза. Что касается перспектив, то ряд экспертов прогнозируют, что в РФ к концу 2018 года останется не больше 500 банков, что составляет не более 35-40 % действующих коммерческих банков.

В связи с сокращением числа кредитных организаций можно ожидать следующие изменения в развитии банковской индустрии: сокращение институционального банковского представительства; укрупнение кредитных организаций на территории субъектов РФ посредством рационализации внутренней структуры и совокупного предложения банковских продуктов; повышение ответственности коммерческих банков при осуществлении целевой деятельности за развитие экономики регионов и др.

Базовыми индикаторами развития банковской системы являются показатели соотношения основных показателей деятельности банковской системы с объемом валового внутреннего продукта страны (Табл.1.1).[46]

Таблица 1.1

Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора РФ за 2015-2017 гг.

Показатель	По состоянию на		
	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.
1. Совокупные активы (пассивы) банковского сектора, млрд. руб.	77653,0	82999,7	80063,3
- в % к ВВП	98,0	99,7	93,0
2. Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд. руб.	7928,4	9008,6	9387,1
- в % к ВВП	11,1	10,8	10,9
- в % к активам банковского сектора	10,2	10,9	11,7
3. Валовый внутренний продукт (ВВП)	71406,4	83232,6	86043,6

Анализируя представленные данные, следует отметить, устойчивый рост показателя отношения активов банковского сектора к ВВП до 2017 года,

а также рост соотношения собственного капитала банков к ВВП в исследуемом периоде. В тоже время в 2017 году отмечается снижение первого показателя на 6,7 п.п., а рост второго не является достаточным.

Заметной тенденцией банковского бизнеса является рост его огосударствления, что подтверждают данные, представленные в Таблице 1.2.

Таблица 1.2

Рейтинг российских банков по ключевым показателям деятельности
за 2015-2017 гг., млрд.руб.

№	Название банка	Активы по состоянию на, млрд.руб.			Темп прироста, %		
		01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	2016/ 2015	2017/ 2016	2017/ 2015
1	Сбербанк России	790,47	646,74	623,61	-18,18	-3,58	-21,11
2	ВТБ	83,17	175,58	269,09	111,09	53,26	223,52
3	Газпромбанк	122,33	66,63	151,73	5,94	127,71	24,04
4	Россельхозбанк	39,64	31,27	148,64	-9,42	375,37	274,96
5	ВТБ 24	85,87	90,97	107,13	-45,53	17,77	24,76
6	Альфа-Банк	92,55	83,84	86,17	64,79	2,79	-6,89
7	Банк «ФК Открытие»	28,58	47,10	47,25	-21,12	0,3	65,29
8	Промсвязьбанк	23,78	19,31	27,40	-21,89	41,89	15,22
9	Райффайзенбанк	33,53	26,19	26,68	49,1	1,87	-20,43
10	Росбанк	24,49	17,88	17,66	-18,79	-1,22	-27,9

Из 10 представленных российских банков лишь два банка являются частными в настоящее время. При этом из числа ТОП-20 только 5 банков формально являются частными, а реально полноценно независимыми от государства частными банками можно назвать лишь три. Таким образом, государство прямо и косвенно контролирует примерно три четверти активов российского банковского сектора.[54]

Следующей тенденцией, оказывающей влияние на современное состояние банковского бизнеса, является тенденция повышения роли и места банковского сектора в регулировании движения денежной массы в РФ.

Также следует отметить показатель безналичной денежной массы в стране, который с 2001 г. увеличился с 63,6% до 77,8%. Данный процесс

носит последовательный характер, что говорит об устойчивости проявляющейся тенденции.

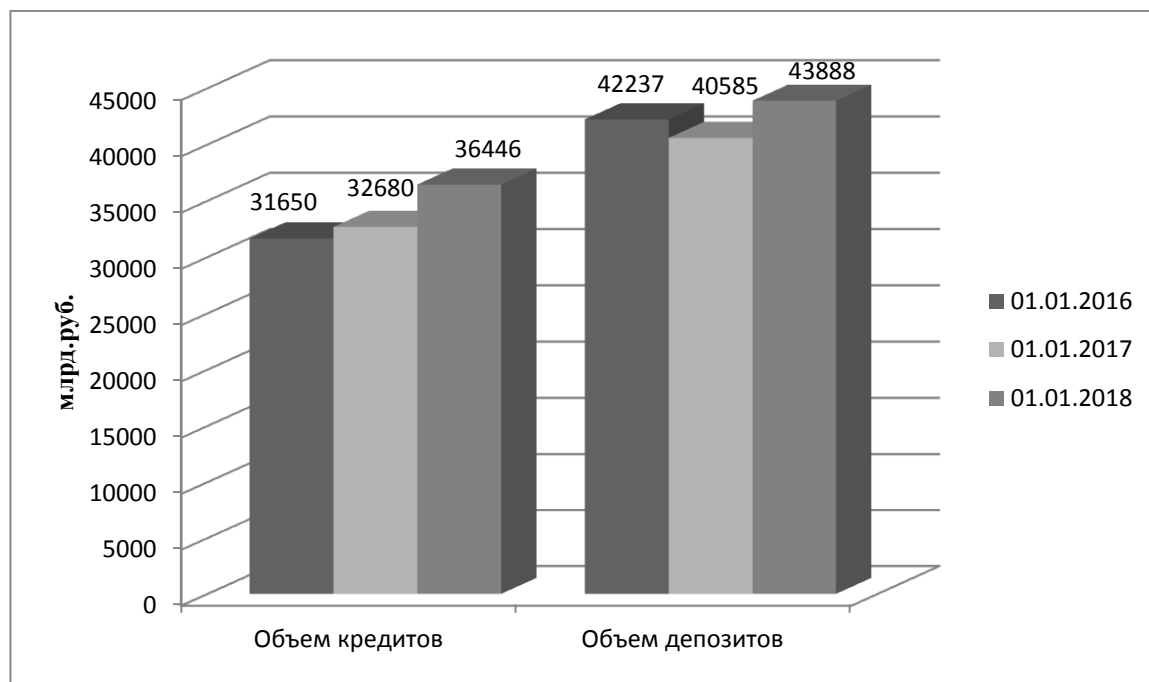


Рис. 1.5. Динамика объемов предоставленных кредитов и депозитов банковского сектора в 2015-2017 гг., млрд.руб.

Объем кредитов на начало 2018 г. составил 36446 млрд. руб., что на 11,52 % (3766 млрд. руб.) выше значения начала 2017 г. и на 15,16 % (4797 млрд. руб.) - значения начала 2016 г. Депозитная база банковской системы на начало 2018 г. составила 43888 млрд. руб., т.е. выросла относительно начала 2017 г. и 2016 г. на 8,14 % (3302 млрд. руб.) и 3,91 % (1651 млрд. руб.) соответственно.[46] При этом в рассматриваемый период объем кредитов возрастал постоянно, а объем депозитов падал — так на начало 2017 г. спад составил 4 % или 1652 млрд. руб. Тем не менее, на начало 2018 г. банковский сектор достиг достаточно высоких показателей как по наращиванию кредитного портфеля, так и депозитной базы.[49]

Согласно вышеизложенным данным, к основным явлениям развития банковского бизнеса РФ относят[38, стр. 4]:

- усиление роли кредитных организаций посредством регулирования финансовых потоков в экономике РФ;

- внедрение через банковский канал в экономику РФ инновационных технологий ведения бизнеса;

- продвижение кредитными организациями мировоззренческих трансформаций по вопросам организации отношений с финансами, и др.

Следует выделить еще ряд тенденций, присущих банковскому бизнесу:

1. Усиление роли банковской системы в процессах активизации потребительского спроса в экономике страны, что отражается в следующих проявлениях[10, стр. 215]:

- ориентация банковской системы на поддержание высокого уровня потребления в стране;

- поддержка банковской системой разбалансированности развития экономики в сфере производства и потребления;

- участие кредитных организаций в увеличении финансовой нагрузки на экономику страны не поддержанную соответствующими темпами промышленного производства, вызывающей инфляционные процессы;

- увеличение роли банковской системы в решении задач социально-экономического развития страны с одновременным ростом «закредитованности» населения, и др.

2. Недостаточность участия банковской системы в инвестиционных процессах российской экономики[40, стр. 41]:

- несоответствие банковских продуктов нуждам реальной экономики в связи с недостаточным уровнем взаимодействия между кредитными и производственными организациями;

- ограниченность кредитных организаций при осуществлении инвестиционных программ в стране, вызванная политикой ЦБ РФ;

- невостребованность использования инструментов софинансирования совместно с государством и бизнесом инновационных программ кредитными организациями на всех уровнях и т.д.

3. Ограниченность привлечения средств банковской системы промышленным сектором при процессах обновления основных производственных фондов.

Так, за а период с 2005-2018 гг. стоимость основных производственных фондов в экономике увеличилась в 2,9 раза, из них по видам экономической деятельности тенденции были следующие: на предприятиях добычи полезных ископаемых - в 3,9 раза, на предприятиях обрабатывающих производств - в 3,1 раза.

Что касается объема предоставленных кредитов промышленному сектору, то за рассматриваемый период данный показатель вырос в 1,8 раза. Причем возрастание стоимости основных производственных фондов было сопоставимо по темпам с ростом ВВП (в 3,1 раза), что обусловлено значительной зависимостью эффективности развития экономики России от возможности ее модернизации.

В соответствии с этим, к числу проявлений развития банковского бизнеса в РФ можно отнести следующие реалии[40, стр. 42]:

- недостаточная степень обеспечения кредитными организациями свободного доступа промышленного сектора к финансовым ресурсам в целях модернизации экономики;
- упущения в современных механизмах кредитования юридических лиц, связанные с тем, что кредитные организации не рассматриваются в качестве партнеров производственных предприятий при осуществлении тех или иных инновационных проектов;
- «вливаемые» в банковскую систему финансовые ресурсы в достаточной мере не используются для модернизации экономики России, а направлены, в большинстве случаев, на поддержание развития самой банковской системы, и др.

Дальнейшее развитие данных тенденций побудит банковскую систему отказаться от функции поставщика финансов для экономики страны и спровоцирует такую ситуацию, в которой банковская система будет

ориентироваться исключительно на решение вопросов собственной устойчивости и эффективности.

Основой организации банковского бизнеса является спектр продуктов и услуг, который банки предоставляют своим клиентам. Современные условия жесткой конкуренции между банковскими организациями наряду с международной экономической ситуацией побуждают коммерческие банки совершенствовать стратегию своего развития, в том числе расширять границы обслуживания, путем модернизации продуктовой линейки и предоставляемых услуг, а также посредством внедрения в банковский бизнес инновационной составляющей. Банки в последние годы агрессивно включились в «гонку инновационных технологий», хотя ранее считалось, что они очень консервативны и неповоротливы.

В российской практике наиболее популярными инновационными банковскими продуктами в части розничного обслуживания являются: интернет-банкинг, мобильный банкинг, СМС-банкинг и другие. В настоящее время большие надежды возлагаются на blockchain, однако, несмотря на все внимание к данной теме и инвестиции в сопутствующие технологии, готовых прикладных продуктов на blockchain платформе почти нет, а прорывных нет вовсе. [27, стр. 130]

Финтех в ближайшие годы, вероятно, останется в числе наиболее популярных направлений, однако, по мнению аналитиков, можно рассматривать скорее инерционный сценарий развития инновационных технологий в финансовой сфере, нежели революционный.

Таким образом, особенности развития банковского бизнеса в РФ на современном этапе, связаны, главным образом, с сокращением числа кредитных организаций при одновременном увеличении потребности экономических субъектов в заимствованиях, в том числе со стороны кредитных организаций. Следует отметить, увеличивающийся с каждым годом, разрыв между реальной экономикой России и финансовым сектором, который вызван большей ориентацией банковской системы на расширение

потребительского спроса, нежели на инновационную модернизацию экономики страны с одной стороны, а с другой – ориентацией самих производственных предприятий на собственные ресурсы, несмотря на их убыточность.

Подводя итоги, можно сделать вывод, что мировые тенденции развития банковского бизнеса и вызовы, порожденные глобальными рисками, кризисными явлениями и активной рыночной конкуренцией, побуждают отечественные банки к поиску новых подходов в управлении, оптимизации ресурсной базы и разработке антикризисной стратегии развития бизнеса. Глобализация, масштабные международные слияния и поглощения, растущее влияние таких участников рынка, как небанковские финансовые учреждения, поставщики дистанционных и мобильных услуг обострили для банков разных стран, в том числе и России, проблему необходимой адаптации своих моделей ведения бизнеса к современным реалиям.

Таким образом, практически для любого финансово-кредитного института основным критерием выживания на рынке наряду с конкуренцией становится способность своевременно и эффективно адаптироваться к изменениям макроэкономических факторов как внутреннего, так и внешнего происхождения.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА ГРУППЫ ВТБ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕГО РАЗВИТИЯ

2.1. Организационно-экономическая характеристика Группы ВТБ

Группа Банка ВТБ и его дочерних и зависимых компаний (далее – «Группа»), включает в себя российские и зарубежные коммерческие банки, страховые, лизинговые и иные компании, контролируемые Группой.

Банк ВТБ, ранее известный как Внешторгбанк (далее «Банк» или «ВТБ»), был учрежден 17 октября 1990 года в качестве российского банка внешней торговли в соответствии с законодательством РФ. В 1998 году после ряда реорганизаций ВТБ был преобразован в открытое акционерное общество. В октябре 2006 года Группа приступила к запуску нового бренда с целью изменения своего названия с Внешнеторгбанк на ВТБ. В марте 2007 года Внешнеторгбанк был переименован в Банк ВТБ (ОАО). В июне 2015 года в соответствии с требованиями законодательства Банк ВТБ (ОАО) был переименован в Банк ВТБ (публичное акционерное общество).[55]

Группа осуществляет деятельность в корпоративно-инвестиционном банковском секторе, розничном банковском секторе, секторе недвижимости и прочих секторах. Корпоративные и инвестиционные банковские операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, валютным операциям, а также торговые операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

В Приложении 6 наглядно представлена организационная структура группы ВТБ, по состоянию на 1 января 2018 года.[56]

Группа ВТБ осуществляет свою деятельность как на российском, так и на международном рынках. В России группа осуществляет банковские

операции через один материнский (ВТБ) и ряд дочерних банков (Приложение 2).

География деятельности группы наряду со странами СНГ охватывает государства Западной Европы, Азии и Африки. В странах СНГ Группа представлена в Армении, Украине, Беларуси, Казахстане, Азербайджане. Банки ВТБ в Австрии, Германии и Франции работают в рамках Европейского субхолдинга во главе с ВТБ Банк (Австрия). Кроме того, Группа имеет дочерние организации в Великобритании, на Кипре, в Сербии, Грузии, Анголе, Китае, Индии, Сингапуре и Дубае.

Основным акционером ВТБ является российское государство в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом, которому принадлежит 60,9 % выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных акций ВТБ по состоянию 1 января 2018 года (на 1 января 2017 года: 60,9 %).[45]

Несмотря на непростую ситуацию в мировой экономике, Группа ВТБ в минувшие годы показала высокие финансовые результаты за счет повышения эффективности своей деятельности и наращивания объемов бизнеса по всем ключевым бизнес-направлениям и по всей географии присутствия.

В целях определения финансового положения Группы ВТБ на банковском рынке проанализируем основные показатели его финансовой деятельности, представленные в таблице 2.1.

Из расчетов, представленных в таблице, видно, что активы Группы ВТБ на 01.01.2018 г. составили 13009,3 млрд. руб., что на 3,35 % (или 421,1 млрд. руб.) выше значения данного показателя на 01.01.2017 г., но на 4,64 % (или 632,6 млрд. руб.) ниже значения на 01.01.2016 г.

При этом денежные средства и краткосрочные активы относительно начала 2017 г. выросли на 70,85 % (или 320,9 млрд. руб.) и составили 773,8 млрд. руб., а кредиты и авансы клиентам — на 3,58 % (или 316,9 млрд. руб.) и составили 9171,4 млрд. руб.

Таблица 2.1

Динамика показателей финансово-экономической деятельности

Группы ВТБ в 2015-2017 гг., млрд. руб.

Показатель	По состоянию на начало года			Абсолютное изменение		Темп роста, %	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017/ 2016	2017/ 2015	2017/ 2016	2017/ 2015
Денежные средства и краткосрочные активы	570,7	452,9	773,8	320,9	203,10	170,85	135,59
Средства в банках	1353,2	1051,2	835,0	-216,2	-518,2	79,4	61,71
Кредиты и авансы клиентам	8827,7	8854,5	9171,4	316,9	343,7	103,6	103,9
Активы	13641,9	12588,2	13009,3	421,1	-632,6	103,3	95,4
Средства банков	1224,0	1208,9	810,3	-398,6	-413,7	67,1	66,20
Средства клиентов	7267,0	7346,6	9144,7	1798,1	1877,7	124,5	125,8
Всего обязательств	12187,8	11175,3	11529,6	354,3	-658,2	103,2	94,6
Собственные средства	659,5	1412,9	1479,7	66,8	820,2	104,7	224,4
Чистые процентные доходы	289,1	415,0	460,2	45,2	171,1	110,9	159,2
Чистые комиссионные доходы	76,2	81,8	95,3	13,5	19,1	116,5	125,1
Непроцентные расходы	(240,0)	(247,3)	(281,4)	-34,1	-41,4	-137,3	89,8
Чистая прибыль(после налогообложения)	5,4	43,9	120,0	76,1	114,6	273,3	2222,2

Относительно начала 2016 г. прирост составил 35,6 % (или 203,1 млрд. руб.) и 3,9 % (или 343,7 млрд. руб.) соответственно. В тоже время средства в банках снизились на 20,6 % (или 216,2 млрд. руб.) относительно начала 2017 г. и на 38,3 % (или 518,2 млрд. руб.) относительно начала 2016 г. На начало 2018 г. их сумма составила 835 млрд. руб.

Обязательства Группы ВТБ на 01.01.2018г. составили 11529,6 млрд. руб., что на 3,2 % (или 354,3 млрд. руб.) выше значения на аналогичную дату

2017 г., но меньше значения данного показателя на начало 2016 г. на 5,4 % (или 658,2 млрд. руб.). Это связано в целом с сокращением средств банков, которые на начало 2018 г. составили 810,3 млрд. руб., на 33 % (или 398, 6 млрд. руб.) относительно начала 2017 г. и на 33,8 % (или 413,7 млрд. руб.) за рассматриваемый период. При этом сумма средств клиентов выросла на 24,5 % (или 1798,1 млрд. руб.) и на 25,8 % (или 1877,7 млрд. руб.) относительно начала 2017 и 2016 г. соответственно. И на начало 2018 г. средства клиентов составили 9144,7 млрд. руб.[45]

Объем собственных средства Группы на 01.01.2018 г. составил 1479,7 млрд.руб., т. е. вырос относительно начала 2017 г. на 4,7 % или 66,8 млрд. руб. За рассматриваемый период этот показатель вырос на 820,2 млрд. руб., т. е. более чем в 2 раза.

Показатель чистых процентных доходов за 2017 г. увеличился на 10,9 % (или 45,2 млрд. руб.) и на начало 2018 г. составил 460,2 млрд. рублей. Чистые комиссионные доходы за этот же период выросли на 16,5 % (или 13,5 млрд. руб.) и на начало 2018 г. составили 95,3 млрд. руб. За весь рассматриваемый период чистые процентные доходы выросли на 59,2 % (или 171,1 млрд. руб.), чистые комиссионные доходы — на 25,1 % (или 19,1млрд. руб.). Непроцентные доходы в рассматриваемый период сократились на 10,2 % (или 7,3 млрд. руб.) и на начало 2018 г. составили 64,1 млрд. руб.

Чистая прибыль после налогообложения в рассматриваемый период значительно увеличилась. Так, если по итогам 2015 г. данный показатель составлял 5,4 млрд.руб., то к началу 2018 г. он увеличился на 114,6 млрд.руб., т. е. более чем в 20 раз, и составил 120 млрд.руб.

Более наглядно можно рассмотреть динамику и структуру активов, обязательств и чистых операционных доходов Группы ВТБ на рисунках 2.1-2.3.



Рис.2.1. Динамика и структура активов Группы ВТБ за 2013-2017 гг., млрд.руб.

Из рис.2.1. видно, что на протяжении всего анализируемого периода прослеживается тенденция роста активов Группы ВТБ, которые с 8769 млрд. руб. по итогам 2017 г. выросли на 48,4% или 4240 млрд.руб. Однако, в период 2015-2017 гг. активы Группы ВТБ снизились на 686 млрд. руб. и составили в 3017 г. 13009 млрд. руб. При этом в структуре активов наибольшую долю занимают кредиты и авансы клиентам, их значение составляло около 70 %, соответственно на прочие активы приходится около 30 %.

Динамика и структура обязательств Группы ВТБ, в свою очередь, представлена на рис. 2.2.



Рис. 2.2. Динамика обязательств Группы ВТБ за период 2013-2017 гг.

На рис. 2.2. наглядно прослеживается и тенденция роста обязательств Группы ВТБ, которые с конца 2013 г., когда их объем составил 7821 млрд. руб., выросли на 47,4 % или 3709 млрд. руб. По итогам 2017 года наибольшую долю в структуре обязательств заняли средства клиентов - 79 %, 20% пришлось на долю прочих обязательств и менее 1% на фондирование от Банка России. При этом в рассматриваемый период значительно выросла доля средств клиентов — на 23 п.п. (на 13 п.п. за последний год), а доля прочих обязательств соответственно упала — на 12 п.п. (на 5 п.п. за последний год). Удельный вес фондирования от ЦБ РФ достиг минимального значения, в то время как по итогам 2013 г. составлял 12 %; максимальное значение удельного веса было достигнуто по итогам 2014 г. - 17 %.

На рис. 2.3. наглядно представлена тенденция роста чистой прибыли Банка ВТБ (с учетом чистой прибыли после налогообложения дочерних компаний, приобретенных для перепродажи).

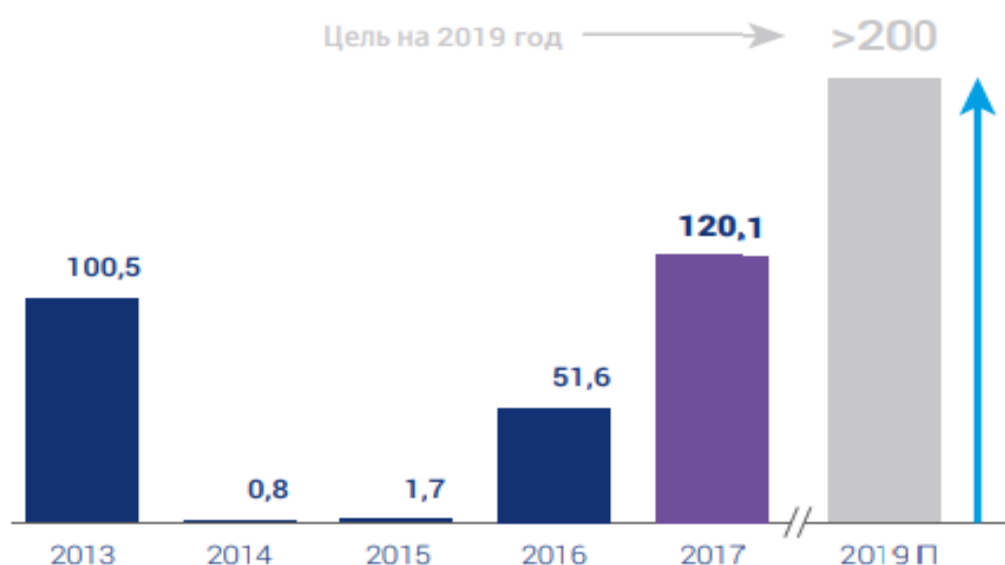


Рис. 2.3. Динамика чистой прибыли Группы ВТБ за 2013-2017 гг., млрд руб.

Из рис. 2.3. видно, что чистая прибыль Группы ВТБ по итогам 2017 г. составила 120,1 млрд. руб., что выше предыдущего значения на 114,5 млрд. руб. За рассматриваемый период показатель чистой прибыли вырос на 19,6

млрд. руб. Наименьшее значение показатель чистой прибыли наблюдался в 2014 г. - 800 млн. руб. Следует отметить, что ВТБ не собирается останавливаться на достигнутом и по итогам 2019 г. планирует получить чистую прибыль, превышающую 200 млрд. руб.

Причинами роста чистой прибыли являются увеличение чистого процентного и комиссионного дохода, суммарные положительные изменения от операций с производными финансовыми инструментами, ценными бумагами и драгоценными металлами, рост объемов полученных дивидендов от дочерних организаций, признание отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, а также восстановление резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, скомпенсированное ростом резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.[48]

Далее представим динамику чистых операционных доходов (до создания резервов) Группы ВТБ на рис. 2.4.

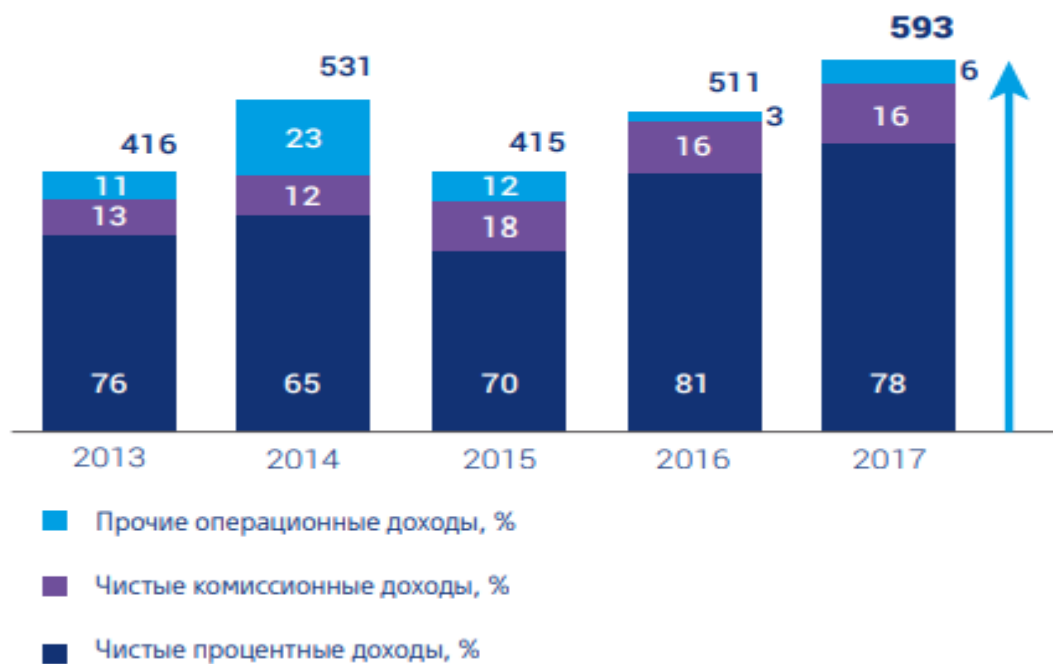


Рис. 2.4. Динамика чистых операционных доходов (до создания резервов) Группы ВТБ за 2013-2017 гг., млрд. руб.

Исходя изданных, представленных на рис. 2.4. видно, что чистые операционные доходы группы по итогам 2017 г. составили 593 млрд. руб., что на 16 % или 82 млрд. руб. и на 42,55 % или 177 млрд.руб. больше аналогичных показателей на конец 2016 и 2013 гг. соответственно. За период 2013-2017 гг. значения чистых операционных доходов варьировались, однако тенденция роста имеет место быть.

В структуре чистых операционных доходов в течение всего рассматриваемого периода наибольшую долю занимали чистые процентные доходы, которая по итогам 2017 г. составила 78 %. Удельный вес чистых комиссионных доходов при этом составил 16 %, а прочих операционных доходов — 6 %.

Таким образом, в рассматриваемый период Группой ВТБ были достигнуты высокие результаты деятельности. В итоге активы Группы выросли на 48,4 %, прежде всего за счет прироста денежных средств, а также кредитов и авансов клиентов, которые на протяжении рассматриваемого периода продолжают занимать в структуре активов наибольшую часть — 70 %. Обязательства Банка выросли на 1,21 %, прежде всего, за счет прироста средств клиентов, на долю которых приходится 79 % всех обязательств Банка. Это связано как с ростом депозитной базы Банка, так и суммы средств клиентов на расчетных и текущих счетах. Рост собственных средств Группы, который составил 224,4 %, был обусловлен в первую очередь приростом прибыли. Необходимо так же отметить, что на протяжении всего рассматриваемого периода финансовый результат Группы ВТБ Банка оставался положительным и стабильно рос.

2.2. Процесс организации банковского бизнеса Группы ВТБ

Построение успешного бизнеса невозможно без стремления сотрудников и руководства двигаться к общим целям, обеспечивая четкую и слаженную работу дочерних компаний и головного офиса. В особенности это справедливо для Группы ВТБ, оперирующей на всех сегментах финансового рынка. Наличие формализованной стратегии и регулярной отчетности о достижении целевых ориентиров также является важным элементом повышения доверия заинтересованных сторон и укрепляет бренд компании.

В настоящее время, Группа ВТБ при осуществлении своей деятельности руководствуется утвержденной в 2016 году Стратегией развития Группы ВТБ на 2017 – 2019 годы (далее – Стратегия). Центральное место в Стратегии занимают вопросы повышения рентабельности бизнеса и роста прибыли путем восстановления динамики кредитования, в частности на рынке физических лиц.[55]

В целом, следует отметить, что Группа ВТБ создала уникальную бизнес-модель, основанную на сочетании ведущего корпоративно-инвестиционного банка и одного из самых эффективных розничных банков на российском рынке. А успешная и безупречно выполненная реорганизация сделала ВТБ более эффективной структурой и повысила качество управления процессами. В, частности, в рамках реорганизации Группы в 2016 году было выполнено присоединение Банка Москвы, а в 2017 году произошло изменение структуры европейских подразделений, что позволило банку добиться существенной оптимизации издержек и бизнес-синергии.

Также, в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка ВТБ (публичное акционерное общество) от 09.11.2017 (Протокол № 51 Общего собрания акционеров Банка ВТБ (ПАО)), 1 января 2018 года была осуществлена реорганизация Банка ВТБ (ПАО) в форме присоединения к нему ВТБ 24 (ПАО), в результате которого обслуживание клиентов обоих банков стало осуществляться под единым брендом ВТБ. Данное

присоединение было одной из ключевых инициатив в рамках утвержденной стратегии Группы ВТБ на 2017-2019 года.

В результате присоединения к ВТБ 24 (ПАО) был получен доход от присоединения в сумме 41 968 178 тыс. рублей, определенный как разница между величиной инвестиции, относящейся к данному банку и балансовой стоимостью чистых активов присоединяемого банка с поправкой на фонды переоценки имущества и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Величина накопленной положительной переоценки имущества и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, была включена в соответствующие резервы Банка на дату присоединения.[41]

Таким образом, в результате данного присоединения все активы и пассивы ВТБ 24 (ПАО) были переданы на баланс Банка ВТБ (ПАО), что отражено в Бухгалтерском балансе (форма 0409806) ВТБ (ПАО) на 01.01.2018 гг. Интернет-банк и мобильный банк для физических лиц переименованы в "ВТБ-онлайн", для юридических лиц — в "ВТБ бизнес онлайн". ВТБ уделит особое внимание внедрению инновационных и высокотехнологичных продуктов.

Сеть объединенного банка, в настоящий момент времени, насчитывает 1350 отделений. Клиентам доступны продукты и услуги, ранее оформленные в обоих банках. [53]

Банк ВТБ (ПАО) является универсальным банком, который предоставляет широкий ассортимент услуг для юридических и физических лиц. Что наглядно отражено в Приложении 8.

Говоря об организации бизнеса в ВТБ, следует отметить, что в соответствии с МСФО (IFRS)8 «Операционные сегменты» Группой ВТБ выделяется пять отчетных сегментов[45]:

- «Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ)»;
- «Средний корпоративный бизнес (СКБ)»;
- «Розничный бизнес» (РБ);
- «Казначейство»;

- «Прочий бизнес».

Сегменты КИБ, СКБ и РБ представляют собой Глобальные бизнес-линии, специализирующиеся на обслуживании различных клиентских сегментов. В свою очередь, такие сегменты как «Казначейство», «Прочий бизнес», а также «Корпоративный центр» не являются самостоятельными бизнес-линиями.

Глобальная бизнес-линия КИБ ориентирована на обслуживание клиентов – юридических лиц, относящихся к категории «крупный бизнес» и проведение операций с банковскими финансовыми организациями, а также проведение операций на рынках ценных бумаг, целью которых не является управление риском ликвидности.

Глобальная бизнес линия СКБ ориентирована на обслуживание клиентов – юридических лиц, относящихся к категории «средний бизнес».

Для целей дополнительного анализа в рамках отчетных сегментов КИБ и СКБ в консолидированной финансовой отчетности выделены три продуктовые линии[45]:

- Инвестиционно-банковский бизнес;
- Кредиты и депозиты;
- Транзакционный бизнес.

Продуктовая линия «Инвестиционно-банковский бизнес» сегмента КИБ включает в себя следующие элементы: все продукты с преобладанием рыночного риска, а также кредиты, подверженные влиянию рыночного риска; операции на рынках корпоративных финансов; доверительное управление активами; брокерские услуги и финансовое консультирование; все виды операций с драгоценными металлами; все виды операций на финансовых и валютных рынках, включая межбанковский рынок, целью которых является получение прибыли; прочие продукты и услуги с преобладанием рыночного риска.

Также продуктовая линейка «Инвестиционно-банковский бизнес» сегмента КИБ включает привлечение срочных средств отдельных клиентов (в

том числе выпущенные векселя) на основании решения Управляющего Комитета Группы ВТБ.

Продуктовая линия «Транзакционный банковский бизнес» включает предоставление комиссионных продуктов и услуг клиентам, которые в основном, генерируют операционные риски.

Основными операциями продуктовой линии «Транзакционный банковский бизнес» являются: привлечение средств юридических лиц на текущие и расчетные счета; срочные счета; документарные операции (аккредитивы и гарантии); депозитарные услуги; все виды комиссионных операций, не связанные с операциями на финансовых рынках и операциями с валютными ценностями.

Глобальная бизнес-линия РБ ориентирована на обслуживание физических лиц и юридических лиц, относящихся к категории «малый бизнес», предоставление всех видов страховых услуг. Также бизнес-линия «Розничный банковский бизнес» включает в себя «Пенсионный бизнес» (с 31 декабря 2016 года).

За сегментом «казначейство» закрепляются следующие виды операций: операции, связанные с управлением риском ликвидности, операции на финансовых и межбанковском рынках, связанные с управлением платежной и валютной позициями, а также риском изменения процентных ставок; операции по управлению денежными потоками в рамках головного офиса или дочерней компании и между компаниями Группы ВТБ; операции долгового финансирования; операции перераспределения ресурсов в рамках головного офиса или дочерней компании и между компаниями Группы ВТБ.

Сегмент «Прочий бизнес» представлен в разрезе двух основных направлений бизнеса: «Строительство и девелопмент» и «Прочие операции».

Основные направления организации бизнеса Группы ВТБ за 2017 год представлены в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Ключевые направления бизнеса Группы ВТБ (глобальные бизнес-линии) по состоянию на 01.01.2018 г.

Наименование бизнес-линии	Характеристика	Ключевые показатели бизнес-линии		
		Активы, млн.руб.	Кредитный портфель, млн.руб.	Средства клиентов, млн.руб.
Корпоративно-инвестиционный бизнес	Обслуживание корпоративных клиентов, относящихся к категории «крупный бизнес», и проведение ряда операций с банковскими финансовыми организациями	6421,1	5463,9	3417,5
Средний бизнес	Обслуживание корпоративных клиентов, относящихся к категории «средний бизнес», в отношении всех типов банковских продуктов и услуг	1023,3	755,6	893,1
Розничный бизнес	Специализируется на банковском обслуживании физических лиц и юридических лиц, относящихся к категории «малый бизнес», а также включает в себя весь спектр операций страхования	5183,8	2502,7	4294,8

Таким образом, исходя из данных, представленных в таблице 2.2, можно сделать, сказать, что по состоянию на 01.01.2018 г. в рамках глобальных бизнес-линий группы наибольшее количество активов наблюдается в корпоративно-инвестиционном бизнесе – 6421,1 млрд.руб., далее идет розничный бизнес – 5183,8 млрд.руб., на средний бизнес приходится всего 1023,3 млрд.руб. Лидирующая позиция по кредитному портфелю также достигается в корпоративно-инвестиционном бизнесе – 5463,9 млрд.руб., в розничном бизнесе данный показатель составляет 2502,7 млрд.руб., в среднем бизнесе – 755,6 млрд.руб. В депозитном портфеле средства клиентов в розничном бизнесе составили 4294,8 %, в корпоративно-инвестиционном бизнесе и среднем бизнесе – 3417,5 млрд.руб. и 893,1 млрд.руб., соответственно.

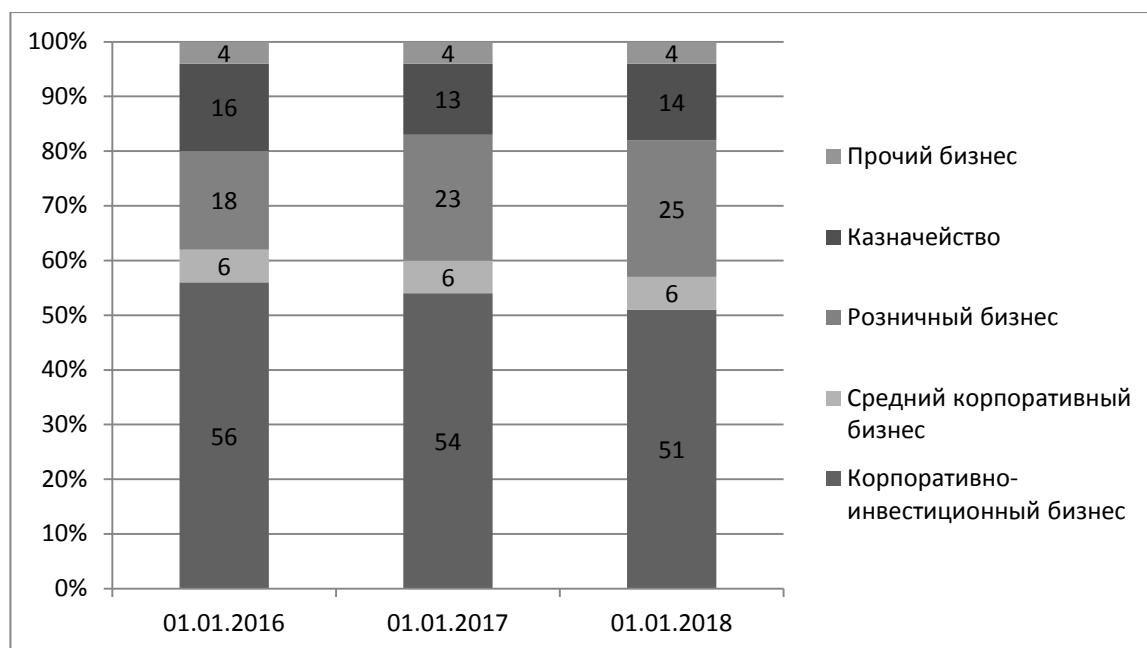


Рис. 2.5. Структура активов сегментов Группы ВТБ за 2015-2017 гг.,%

В структуре активов Группы ВТБ на 01.01.2018 г. наибольшая доля активов приходится на корпоративно-инвестиционный бизнес – 51 %, однако можно сказать, что в рассматриваемый период данный показатель имел тенденцию к понижению, так в на 01.01.2016 г. он составлял 56 %. На розничный бизнес на начало 2018 года пришлось 25 %, в то время как по итогам 2015 года он составлял 18 %. Доля казначейства на начало 2018 года составила 14%, снизившись на 2 п.п. относительно начала 2016 г. За рассматриваемый период доля в структуре активов группы оставалась неизменной в среднем корпоративном бизнесе и прочем бизнесе – 6 % и 4 % соответственно.

Группа ВТБ является второй по величине банковской группой в России, занимающей лидирующие позиции на российском и международном рынке финансовых услуг. Что достигается за счет важных конкурентных преимуществ, позволяющих поддерживать высокие темпы роста и укреплять рыночные позиции (рис.2.3).[44]



Рис. 2.6. Конкурентные преимущества Группы ВТБ.

Таким образом, в соответствии со Стратегией развития Группы на период до 2019 года ключевыми приоритетами организации банковского бизнеса в Банке ВТБ (ПАО) являются: устойчивый рост основных банковских доходов, повышение эффективности затрат через объединение банка ВТБ и ВТБ 24 и создание единого универсального клиентоориентированного банка, а также технологическая модернизация Группы, предусматривающая развитие цифровых каналов, сокращение сроков вывода на рынок новых продуктов и сервисов, развитие инструментов анализа данных и комплексную программу автоматизации процессов.

2.3. Анализ соответствия основным тенденциям банковского бизнеса Группы ВТБ

Изменения в банковском бизнесе в последние годы в наибольшей мере предопределяет развитие мирового банковского бизнеса и отражают процессы, протекающие в нем. Современные банковские тенденции характеризуются процессами глобализации, расширения видов предоставляемых услуг, диверсификацией банковского бизнеса и отражаются на всех субъектах банковской системы. Банк ВТБ (ПАО) является не только одним из ведущих субъектов банковского бизнеса, но и крупнейшим с точки зрения покрытия территории страны сетью филиалов и их внутренних структурных подразделений. Региональная сеть Банка насчитывает 43 филиала, 595 дополнительных офисов и 798 операционных офисов. Филиалы Банка открыты в 20 городах России. [42]

В Таблице 2 наглядно представлена динамика изменения количества филиалов и их внутренних структурных подразделений Банка ВТБ (ПАО) за 01.01.2016-01.01.2018 гг.

Таблица 2.3

Динамика количества филиалов и их внутренних структурных подразделений Банка ВТБ (ПАО) за 2015-2017 гг.

Показатель	По состоянию на			Абсолютное изменение	
	01.01.2016 .	01.01.2017	01.01.2018	2017/2016	2017/2015
Количество филиалов	26	34	43	9	17
Дополнительные офисы	35	216	595	379	560
Операционные офисы	69	126	798	672	729
Итого структурных подразделений	130	376	1436	1060	1306
Сеть Группы ВТБ, тыс.точек	1,8	7,7	14	6,3	12,2

Исходя из данных, представленных в таблице 2.3, можно сделать вывод, что, на 01.01.2018 г. Банк ВТБ (ПАО) имеет 43 филиала, что на 17 филиалов больше, чем на 01.01.2016 г. Следует отметить, что 2 филиала открыты на территории иностранных государств (в г. Нью-Дели, Индия и г. Шанхай, Китай). Также Банком открыты представительства в Китае (г. Пекин) и в Италии (г. Милан). Количество дополнительных офисов составляет 595, увеличение показателя составляет 560 офисов. Существенное значение за рассматриваемый период претерпел показатель количества операционных офисов. Так, за счет слияния ВТБ (ПАО) и ВТБ 24 (ПАО) число операционных офисов на 01.01.2018 увеличилось на 672 офисов и составило 729.[45]

Если говорить о сети Группы ВТБ в целом, то можно отметить, что количество точек продаж неизменно растет. Так, в 2017 году сеть Группы насчитывает 14 тыс. точек продаж, что на 12, 2 тыс. точек продаж больше, чем в 2015 году и на 6,3 тыс. точек, чем в 2016 г.

Таким образом, можно сказать, что, несмотря на общую тенденцию сокращения числа кредитных организаций, Банк ВТБ (ПАО) наращивает объемы своих филиалов и структурных подразделений. Так, в настоящее время филиалами Банка, расположенными во всех федеральных округах, охвачена большая часть субъектов Российской Федерации.

На банковский бизнес, в рассматриваемый период, положительно повлияли изменения структуры рынка и приток средств клиентов в стабильные и надежные банки – лидеры рынка, каким является ВТБ, а также сокращение доли фондирования от Банка России в обязательствах. Благодаря благоприятной экономической ситуации и широкой сети филиалов и отделений, ВТБ смог нарастить объемы кредитов и депозитов быстрее, чем в среднем по рынку. На продолжающиеся развертывание сети также значительное влияние оказало расширение сети Почта Банка.



Рис. 2.7. Динамика кредитного портфеля Группы ВТБ в 2013-2017 гг.,
млрд. руб.

Таким образом, исходя из данных представленных на рисунке 2.7, можно сказать, что кредитный портфель группы на конец 2017 года составил 9773 млрд.руб., что ниже аналогичного показателя 2015 года на 337 млрд.руб. Однако, на фоне восстановления экономики, к началу 2018 года данный показатель увеличился на 286 млрд. рублей, по сравнению с аналогичной датой прошлого года. Наибольшая доля в структуре кредитного портфеля за рассматриваемый период приходится на кредиты и авансы юридическим лицам (до вычета резервов).

Что касается охвата розничных клиентов, то следует сказать, что значительный вклад в этом процессе оказало развертывание сети Почта Банка. Так, совокупная розничная сеть Группы составила около 14 тысяч точек. В 2017 году Почта Банк привлек 3,2 млн. новых клиентов, увеличив общее число клиентов до 6,3 млн. Региональная сеть выросла на 95% до 12,3 тысяч точек в 4,4 тысячах населенных пунктов.[45]

В свою очередь, в корпоративно-инвестиционном бизнесе Банк стал наблюдать повышение спроса на кредитные продукты и рост активности на

рынках капитала, где ВТБ Капитал является бесспорным лидером в России. По итогам 2017 года ВТБ Капитал достиг сильных результатов, вновь возглавив рейтинги по сделкам на рынке долгового капитала, рынке акционерного капитала и рынке сделок M&A. А в июле 2017 года инвестиционно-банковское подразделение группы ВТБ было пятый год подряд признано лучшим инвестиционным банком в России по версии Euromoney Awards for Excellence.

Таблица 2.4

Анализ структуры кредитного портфеля Группы ВТБ за 2015-2017 гг.,
млрд. руб.

Показатель	По состоянию на конец			Удельный вес, %		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015	2016	2017
Кредиты юридическим лицам,(до вычета резерва) в т.ч:	8150,4	7211,1	7286,5	100	100	100
финансирование текущей деятельности	5339,3	4957,2	4974,9	70,8	72,3	72,6
проектное финансирование и прочее	1629,9	1553,0	1686,4	21,6	21,3	24,6
договоры обратного «репо»	309,5	369,4	370,2	4,1	5,5	5,4
финансовая аренда	261,0	241,7	255,0	3,5	3,6	3,7
Кредиты физическим лицам(до вычета резерва) в т.ч:	1960,0	2176,6	2486,3	100	100	100
потребительские кредиты и прочее	857,3	955,0	1153,4	43,7	43,9	46,4
ипотечные кредиты	875,1	997,7	1094,7	44,6	45,8	44,1
кредитные карты	124,1	127,6	127,5	6,3	5,7	5,1
кредиты на покупку автомобиля	100,2	89,5	102,9	5,1	4,1	4,1
договоры обратного «репо»	3,3	5,8	7,8	0,2	0,27	0,31
Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»	610,3	190,1	-	6,5	2,2	-
Итого кредитный портфель	9437,5	8854,5	9171,4	100	100	100
Доля кредитов юридическим лицам в кредитном портфеле				80,9	76,7	75,4
Доля кредитов физическим лицам в кредитном портфеле				18,8	23,5	25,1

Исходя из данных, представленных в таблице 2.4, можно сказать, что в 2017 году кредитный портфель Группы ВТБ вырос на 3,0% до

9 171,4млрд.рублей на фоне роста объема кредитов физическим лицам на 14,3%. Доля которых в 2017 году в общем кредитном портфеле составила 25,1 %.

В структуре кредитов для физических лиц наибольшую долю занимают потребительские кредиты – 46 % и ипотечные кредиты- 44 %. В свою очередь, объем кредитов юридическим лицам сократился за 2017 год на 0,3% до 7 286,5 млрд. рублей. На долю кредитов, предоставляемых юридическим лицам пришлось 75,8 %, из них наибольшую долю занимают кредиты на финансирование текущей деятельности – 72,6 % и проектное финансирование – 24,6 %. На 1 января 2018 года общая сумма кредитов, выданных группой 10 крупнейшим заемщиков составляет 2111,8 млрд.руб.

Следует также отметить, что доля неработающих кредитов (NPL) в совокупном кредитном портфеле (включающем кредиты, заложенные по договорам «репо») в 2017 году 5,7%, снизившись по сравнению прошлым годом на 6,4%. Покрытие неработающих кредитов резервами на 01.01.2018 г. составляло 107,7% по сравнению с 104,6% на 01.01.2017 г.[45]

На рис. 2.8. наглядно представлена динамика кредитов, предоставляемых Группой ВТБ юридическим лицам.



Рис. 2.8. Динамика кредитов юридическим лицам Группы ВТБ за 2013-2017 гг., млрд. руб.

Таким образом, исходя из данных, представленных на рисунке, можно сделать вывод, что в период 2015-2017 гг. доля кредитов юридическим лицам в кредитном портфеле снизилась с 81 % до 75 %. Так, кредитный портфель юридическим лицам по итогам 2017 года составил 7287 млрд.руб.

Что касается динамики кредитного портфеля физическим лицам, то за рассматриваемый период, он имел тенденцию к увеличению, что отражено на рис. 2.9.



Рис. 2.9. Динамика кредитного портфеля физическим лицам Группы ВТБ за 2013-2017 гг., млрд. руб.

Рост розничного кредитования Группы ВТБ продолжил ускоряться, портфель розничных кредитов увеличился на 14,3% в 2017 году, по сравнению с этим же показателем прошлого года, в то время как российский рынок розничного кредитования вырос на 12,7% по итогам 2017 года. Рыночная доля Банка ВТБ (ПАО) на 31 декабря 2017 года составляла 18,8%. На начало 2018 гг. доля ипотечных кредитов в совокупном портфеле кредитов физическим лицам составила 44 %. Доля потребительских кредитов и кредитов по кредитным картам в портфеле составили 46,3 % и 5,1 %соответственно по сравнению с 43,8 % и 5,9 % на 1 января 2017 года. Доля

кредитов на покупку автомобиля сократилось по сравнению с показателем прошлого года и составила 4,1 %.

Объемы выдачи кредитов зависят от объемов привлеченных средств, поэтому целесообразно проанализировать динамику и структуру депозитного портфеля Группы ВТБ, представленную на рис. 2.10.



Рис.2.10. Динамика и структура депозитного портфеля Группы ВТБ за 2013-2017 гг., млрд.руб.

Исходя из данных, представленных на рис.2.10, можно сделать вывод, что средства клиентов выросли в 2017 году на 24,5% до 9 144,7 млрд. рублей., по сравнению с этим же показателем прошлого года. Средства юридических лиц в 2017 году выросли на 27,2%, в то время как средства физических лиц за этот период увеличились на 20,5%. В целом, доля средств клиентов в совокупных обязательствах Группы ВТБ составила 79,3%. [45]

Группа ВТБ активно продолжает наращивать долю средств клиентов, при этом минимизируя зависимость от финансирования, привлекаемого на рынках долгового капитала: на 01.01.2018 г. отношение кредитов к уровню депозитов Банка составляло 100,3%, снизившись на 20,2 п.п. за отчетный период (120,5% на 01.01.2017 г.). В целом, по состоянию на 1 января 2018

года доля группы ВТБ на рынке средств клиентов в корпоративном и розничном сегментах в России составляла 22,2% и 12,6% соответственно.

Таблица 2.5

Анализ структуры депозитного портфеля Группы ВТБ за 2015-2017 гг.,
млрд. руб.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Удельный вес, %		
				2015 г.	2016 г.	2017 г.
Государственные органы власти						
Текущие/расчетные счета	102,4	54,6	118,3	1,4	0,7	1,3
Срочные депозиты	443,2	345,4	1048,4	6,1	4,7	11,5
Прочие юридические лица						
Текущие/расчетные счета	905,9	1007,2	1277,0	12,5	13,7	13,9
Срочные депозиты	2926,1	2934,9	3072,5	40,3	39,9	33,6
Физические лица						
Текущие/расчетные счета	465,7	627,9	906,4	6,4	8,5	9,9
Срочные депозиты	2417,7	2376,4	2715,2	33,	32,4	29,7
Договоры «репо»	6,0	0,2	6,9	0,1	0,002	0,1
Итого депозитный портфель	7267,0	7346,6	9144,7	100	100	100

По данным таблицы 2.5 можно сделать вывод, что за прошедший год депозитный портфель Группы ВТБ увеличился на 1798,1 млрд.руб., и составил 9144,7 млрд.руб. В структуре депозитного портфеля наибольшую долю приходится на срочные депозиты прочим юридическим лицам – 33,6 %, а также на срочные депозиты, предоставляемые физическим лицам – 29,7 %.

Группа ВТБ при осуществлении своей деятельности активно использует инновации, расширяя продуктовую линейку, а также технологическую составляющую организации банковского бизнеса.

Значительную роль в дальнейшем развитии банковского бизнеса, в том числе и Банка ВТБ (ПАО), играют, так называемые, digital технологии и каналы, поскольку обслуживание и привлечение клиентов через офисы становится менее перспективным. Банк планирует запустить собственные проекты, которые фокусируются на разработках в сфере B2B и могут быть

внедрены для создания digital продуктов для клиентов в целях электронного обслуживания.[29, стр. 13]

Так, в 2017 году Банк тестировал новые дистанционные каналы продаж, активно набирающие популярность, такие как социальные мессенджеры. Был запущен чат-бот по продукту «Рефинансирование потребительских кредитов» на платформах социальных мессенджеров Telegram, Facebook Messenger и Viber. Функционал данного сервиса помогает пользователям рассчитать условия рефинансирования кредита, взятого в стороннем банке или новый потребительский кредит, а также сформировать заявки напрямую из мессенджера.

Система дистанционного банковского обслуживания (ДБО), помогает клиентам проводить банковские операции в электронном виде непосредственно как из офиса, так и со своего мобильного компьютера (ноутбука), смартфона, находясь вне офиса. В системе ДБО предусмотрена возможность отслеживать состояние отправленных документов, проводить поиск документов за отчетный период, получать выписки по счетам и обмениваться с Банком сообщениями в свободном формате. Клиенты также получают доступ к различным справочникам.[23, стр. 47]

Таблица 2.6

Динамика количества активных клиентов Группы ВТБ за 2015-2017 гг.

Банк	Количество активных клиентов, млн. человек			Активное количество клиентов ДБО			Количество пользователей смс-банкинга		
	По состоянию за год								
	2015	2016	2017	2015	2016	2017	2015	2016	2017
ВТБ24-	3,9	7,2	10,8	0,86	2,5	4	5,4	8,2	10,9
ВТБ	15,0	15,43	13,1	2,0	4,5	7,4	0,3	3,6	8,9
Почта Банк	0,2	0,87	5	*	0,87	5	*	0,6	4,7

Таким образом, исходя из данных, представленных в таблице 2.6 можно сделать следующий вывод: за 2017 год количество активных клиентов

системы ДБО «ВТБ24-Онлайн» выросло в 1,7 раза – с 2,5 до 4 млн. человек, а общее количество – на 3,6 млн. клиентов (до 10,8 млн. человек). К концу 2017 года около 2,7 млн. клиентов ВТБ24 были подключены к расширенной услуге СМС-оповещения (нотификация по всем событиям, которые выбирает клиент). При этом 50 % клиентов использовали услугу бесплатно (в рамках статусного пакета услуг). Количество активных пользователей приложения в течение 2017 года выросло почти в 2 раза по отношению к 2016 году и составило 221 тыс. человек.

Что касается мобильного приложения «ВТБ-Онлайн», то можно отметить, что им пользуются более 45% всех активных клиентов ВТБ. Треть пользователей регулярно совершают в приложении финансовые операции, количество которых превышает 15 млн. ежемесячно.

В рамках модернизации дистанционных каналов в течение всего 2017 года ВТБ24 внедрял новый функционал и реализовывал новые сервисы, такие как: дистанционное восстановление пароля; функционал частично-досрочного погашения (ЧДП) и полного досрочного погашения (ПДП) для кредитов наличными; онлайн-чат в системе «ВТБ24-Онлайн»; автоматическое создание шаблона на оплату мобильного телефона при регистрации; быстрые переводы Card2Card с карт других банков; кредит наличными по технологии «0 визитов» в интернет-банке.

Помимо этого, были выполнены инфраструктурные доработки, направленные на повышение стабильности работы мобильного приложения и интернет-банка. В 2017 году Банк продолжил проводить комплекс мер по переводу клиентов в каналы дистанционного банковского обслуживания для снижения операционной нагрузки на сеть отделений. По итогам 2017 года активными пользователями интернет банка и мобильного приложения стали 36 % клиентов Банка. Доля продаж депозитных продуктов по дистанционным каналам составила 22 %. В течение 2017 года в рамках модернизации дистанционных каналов ВТБ был внедрен целый ряд новых функций и сервисов, ключевые среди которых: вход и подтверждение

операций с помощью функции Touch ID; возможность просмотра и отправки реквизитов счета; функция персонального приветствия клиентов, в том числе VIP-клиентов; сбор обратной связи от клиентов с помощью механики голосования.

В конце 2017 года в рамках присоединения ВТБ24 к банку ВТБ был реализован ряд первичных интеграционных процессов в дистанционных каналах, с помощью которых клиенты банка ВТБ получили возможность: видеть свои продукты в приложении «ВТБ24-Онлайн»; совершать переводы между своими счетами в приложении «ВТБ24-Онлайн»; входить в приложение «ВТБ24-Онлайн» по номеру карты.

Таким образом, проведя анализ соответствия Группы ВТБ современным тенденциям банковского бизнеса, можно сделать вывод, что на фоне восстановления российской экономики группа в рассматриваемый период достиг сильных финансовых результатов и стратегических целей. В частности, укрепила свои позиции на рынке путем слияния Банка ВТБ (ПАО) с Банком ВТБ (24), что также отразилось на объемах кредитования и привлечения средств клиентов в сторону значительного увеличения. Также, не смотря на общую тенденцию сокращения числа кредитных организаций, Группа ВТБ значительно расширила свою сеть и географию присутствия, главным образом, за счет присоединения структурных подразделений и операционных офисов ВТБ 24.

В целом, можно отметить, что создание единого Банка оптимизирует его структуру и повысит эффективность взаимодействия бизнес-линий. Нельзя не отметить соответствие Группы ВТБ общей тенденции банковского сектора, связанной с усилением инновационной и технологической составляющей бизнеса. Так, Группа активно использует digital технологии и дистанционные каналы для обслуживания и привлечения клиентов. Современные стандарты обслуживания позволяют Банку существенно усилить свои конкурентные преимущества и выйти на новый уровень развития банковского бизнеса.

2.4. Перспективы развития современного банковского бизнеса в РФ в условиях глобализации финансовой системы

Развитие банковского сектора в России в течение последних нескольких лет было сопряжено с определенными проблемами, которые спровоцировали события конца 2013 – начала 2014 гг.: рост уровня инфляции, стагнация реального сектора экономики, снижение реальной доходности населения и пр. Все вышеперечисленные события повлекли за собой снижение объемов выдаваемых кредитов, как в целом, так и в разрезе отдельных его сегментов (в первую очередь, в сегменте кредитования малого и среднего бизнеса, а также к значительному снижению рентабельности активов и капитала, и, как следствие, увеличение количества убыточных кредитных организаций.

Существенное влияние на ситуацию в банковском секторе оказали и действия Центрального банка в области банковского регулирования, направленные на ужесточение требований к деятельности коммерческих банков, в результате которых наметилась тенденция увеличения количества кредитных организаций, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление как отдельных банковских операций, так и полностью на осуществление банковской деятельности.[24, стр. 34]

Таким образом, ключевые предпосылки развития банковского сектора в 2018 году, а также в среднесрочной перспективе в целом, представлены в Таблице.

Таблица 2.7

Ключевые предпосылки развития банковского сектора в 2018 году

Предпосылки	Прогноз на конец 2018 года
Цена нефти марки Brent, долл. за баррель (среднегодовая)	60
Темп прироста реального ВВП, %	1,8
Курс рубль / доллар (среднегодовой)	60
Уровень инфляции по итогам года, %	3,5
Ключевая ставка Банка России (на конец года), %	6,5

Источник: [25, стр. 34].

В целом, говоря о перспективах банковского бизнеса, следует отметить, что его развитие в настоящий момент ограничено дефицитом качественных заемщиков и уровнем капитала для покрытия растущих рисков. Данные факторы привели к избытку низкодоходных ликвидных активов, которые усиливают давление на прибыльность значительного числа банков. Так, доля убыточных кредитных организаций с неэффективной бизнес-моделью достигла 25%, что свидетельствует о незавершенности процесса оздоровления банковского сектора. Все чаще с кризисом бизнес-модели сталкиваются средние по размеру активов банки, что в дальнейшем приведет к сокращению их присутствия на рынке.

По оценкам RAEX (Эксперт РА), в 2018-2019 гг. лицензии могут потерять не менее 60 банков, при этом в числе топ-50 имеется не менее пяти банков, в отношении которых высока вероятность применения регулятивных действий.[42]

Потенциал повышения прибыли банков от кредитования будет существенно ограничен слабым ростом экономики и недостатком капитала для покрытия растущих кредитных рисков.

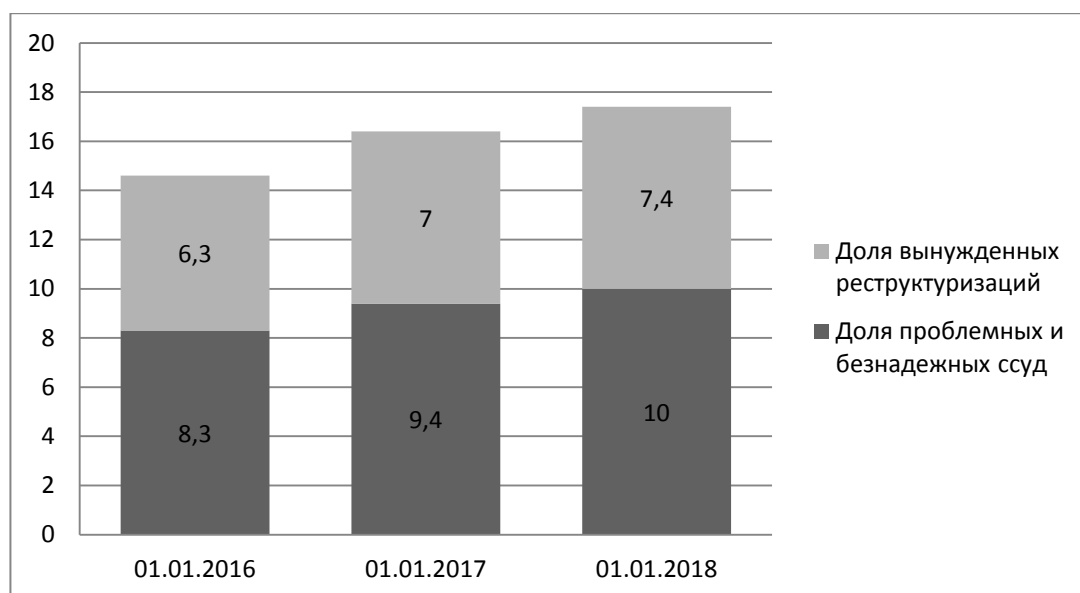


Рис. 2.11. Доля проблемных и безнадежных ссуд в совокупном кредитном портфеле банковского сектора за 2015-2017 гг., %.

Таким образом, исходя из данных, представленных на рисунке 2.11, можно констатировать, устойчивую тенденцию роста доли проблемных и безнадежных ссуд в совокупном кредитном портфеле. Так, с 2014 года данный показатель вырос с 6 до 10%.

По оценкам ряда экспертов, в перспективе доля потенциально проблемных ссуд с недостаточным уровнем резервирования будет составлять не менее 7,5% от корпоративного кредитного портфеля. Помимо роста доли проблемных активов давление на запас капитала окажет повышение надбавок к нормативам достаточности капитала. Так, уже в 2018 году число банков в зоне риска по запасу капитала ² вырастет почти в два раза на фоне повышения надбавок.[42]

Среди перспектив развития банковского бизнеса следует отметить избыточную ликвидность, образовавшуюся из-за нехватки качественных заемщиков. В связи с ограниченностью базы качественных заемщиков все больше банков вынуждено размещать дорогие клиентские средства в высоконадежные, но низкодоходные активы. [22, стр. 60]

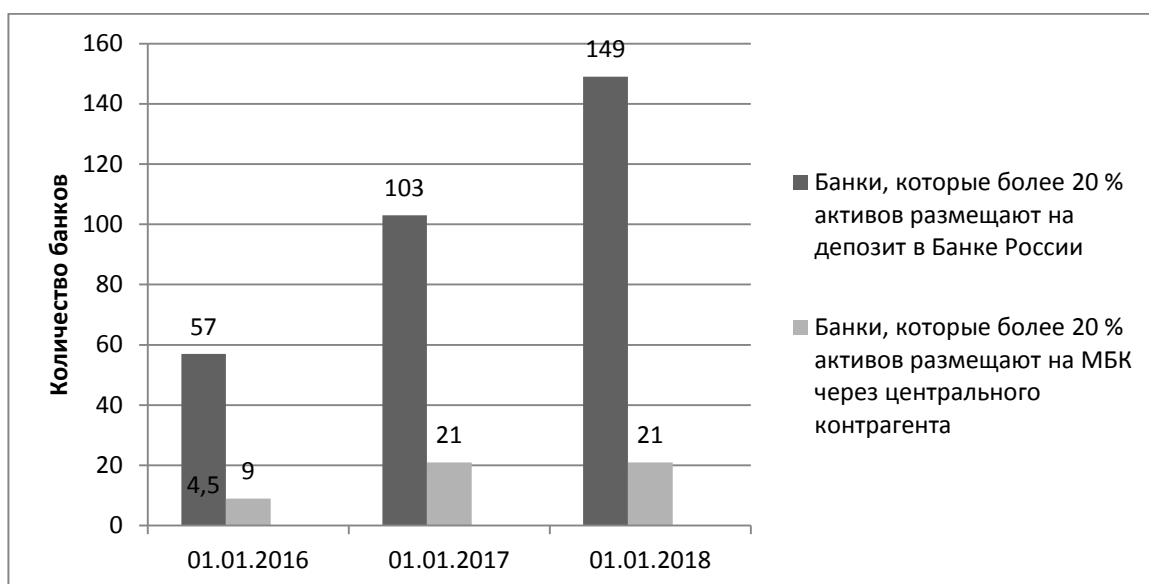


Рис 2.12. Число банков, испытывающих дефицит качественных заемщиков и вынужденных размещать средства в низкодоходные активы за 2015-2017 гг.

Так, исходя из рис. 2.12, можно отметить, что с начала 2016 года число банков, вынужденных в ущерб прибыльности размещать средства на межбанковском рынке и депозиты в Банке России, выросло почти в три раза, до 170, что составляет около трети от их общего количества. Подобные банки демонстрируют доходность значительно ниже, чем в целом по сектору (3,7 против 8,3% по итогам 2017 года).

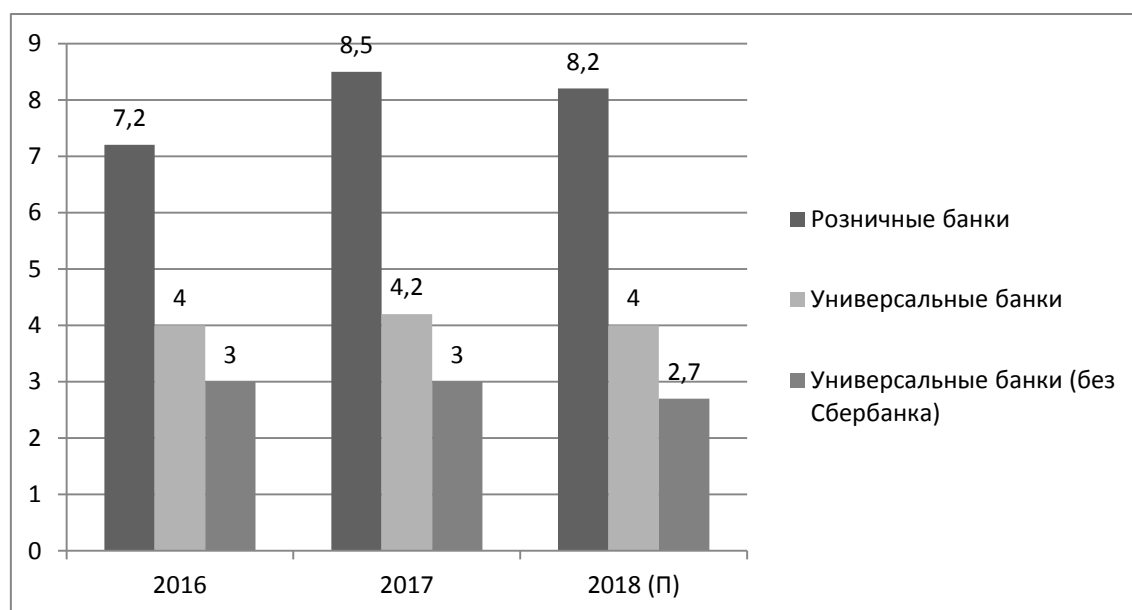


Рис. 2.13. Уровень чистой процентной маржи банковского сектора в 2016-2018 гг., %.

Исходя из данных, представленных на рис. 2.13, можно сказать, что в 2018 году ожидается сжатие чистой процентной маржи на 0,2–0,3 п. п. в результате демпинга процентными ставками, спровоцированного конкуренцией за качественных заемщиков, а также сужения спреда между ключевой ставкой и уровнем инфляции. В целом, по оценкам RAEX (Эксперт РА), в 2018 году по причине неэффективной бизнес-модели рынок могут покинуть не менее 60 банков, в том числе пять крупных игроков из топ-50.

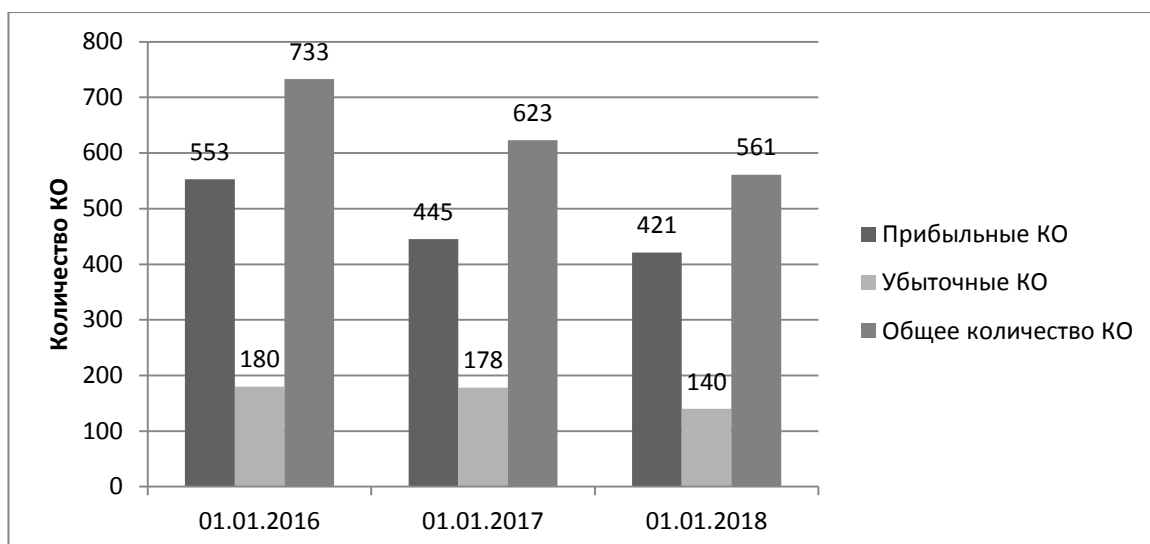


Рис. 2.14. Доля убыточных кредитных организаций за 2015-2017 гг.

Таким образом, исходя из данных, представленных на рис. 2.14, можно сказать, что оздоровление банковского сектора считать завершенным еще преждевременно, поскольку в рассматриваемый период доля убыточных банков с неэффективной бизнес-моделью выросла с 10 до 25%.

В этой связи в 2018 году ожидается ускорение темпа отзыва лицензий, что отражено на рис. 2.15.

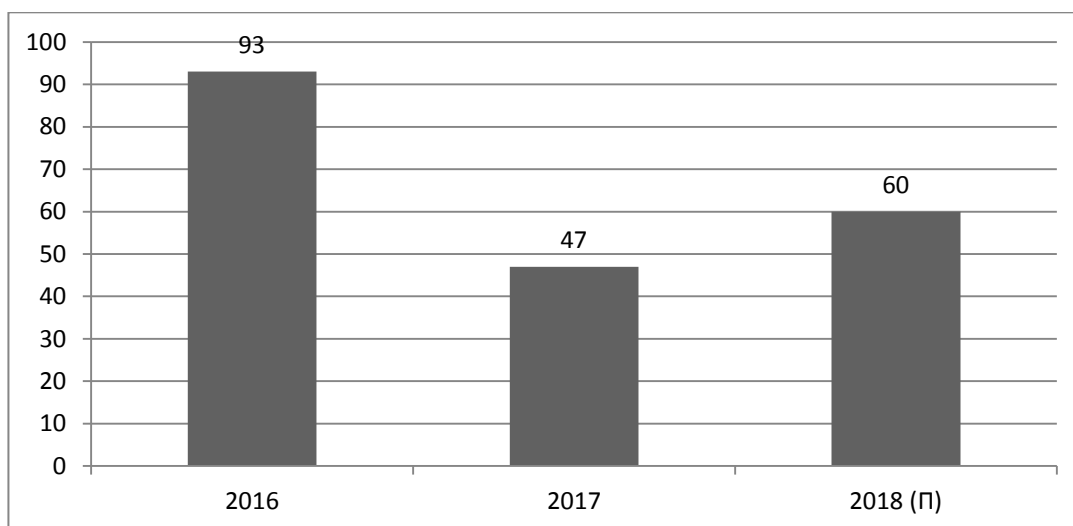


Рис. 2.15. Количество отозванных лицензий банков в период 2016-2018 гг.

Под риском окажутся банки, которые не смогли адаптироваться к новой парадигме риск-ориентированного надзора и перейти к менее рискованной кредитной политике и адекватному уровню резервирования.

Наиболее неустойчивыми будут экзотические банки со слабым корпоративным управлением, а также кредитные организации с повышенной зависимостью бизнеса от одного источника дохода, узкой группы клиентов либо экономической конъюнктуры отдельного региона или отрасли. Положение на рынке сохраняют структуры с диверсифицированной моделью, консервативным риск-менеджментом и стабильными позициями в ключевых регионах присутствия.

Падение маржинальности кредитования банки будут пытаться компенсировать за счет наращивания непроцентных доходов. Сохранение низкого уровня инфляции и удешевление фондирования позволят банкам продолжить снижение ставок, что приведет к росту всех сегментов кредитования. Однако слабые темпы роста экономики, усиление конкуренции за качественных заемщиков, недостаток капитала для покрытия рисков и переток части вкладов ФЛ в более доходные источники инвестиций окажут давление на кредитную активность банков. [42]



Рис. 2.16. Динамика снижения уровня процентных ставок за 2015-2017 гг.

Таким образом, в результате снижения процентных ставок, в 2018 году темп прироста кредитного портфеля юридических и физических лиц увеличится на 6 %, что незначительно превысит уровень 2017-го (на 4%). Чтобы компенсировать снижение маржинальности кредитования и его слабый рост, банки будут активно наращивать непроцентные доходы, что

позволит увеличить рентабельность сектора до 10,5% (против 8,3% в 2017 году). Однако в среднесрочной перспективе восстановления рентабельности до докризисного уровня в 15–18% не ожидается.

Драйвером рынка кредитования останутся розничные ссуды. Поддержку розничному кредитованию окажет восстановление позитивной динамики реальных располагаемых доходов населения. Наибольший прирост покажет ипотечный кредитный портфель (16 против 14% в 2017 году) за счет запуска ипотечной фабрики АИЖК и госпрограммы субсидирования ставки для многодетных семей, а также снижения коэффициентов давления секьюритизации на капитал.

Ключевые прогнозные финансовые показатели банковского сектора в 2018 гг. представлены нами в Приложении 11.

Следует отметить, что дальнейшие перспективы развития банковского бизнеса напрямую зависят от применения банками финансовых инновационных технологий, основными предпосылками развития которых являются следующие тренды: низкая маржинальность банковских услуг; преобразование участниками финансового рынка своих бизнес-моделей и стремление к созданию экосистем; увеличение проникновения финансовых услуг за счет их цифровизации; потеря банками монополии на оказание традиционных (платежных и иных) услуг, а также приобретение нефинансовыми организациями значительной роли на финансовом рынке; стремление банков к партнерствам со стартапами и технологическими компаниями.

Так, в соответствии с Основными направлениями развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов, наиболее перспективными финансовыми технологиями являются: Big Data и анализ данных, мобильные технологии, искусственный интеллект, роботизация, биометрия, распределенные реестры, облачные технологии.

Следует также подчеркнуть, что развитие финансовых технологий модернизирует традиционные направления оказания финансовых и иных

услуг, в которых появляются инновационные продукты и сервисы для конечных потребителей.

Вместе с тем в мире отмечаются следующие тенденции, которые свидетельствуют о большом потенциале дальнейшего роста доли цифровых финансовых услуг:

- к 2020 г. 35–50% клиентов банков будут пользователями мобильного банка;

- 82% финансовых организаций ожидают увеличения числа партнерств с финтех-компаниями в ближайшие 3–5 лет;

- 56% финансовых организаций включили цифровую трансформацию в основу стратегии своего бизнеса;

- инвестиции в финтех-компании в 2016 г. составили 24,7 млрд. долл. США (за первое полугодие 2017 г. – 11,6 млрд. долл. США), что в два раза выше уровня 2013 г. и свидетельствует о высоких темпах роста финтех-индустрии.

Скорость технологических изменений требует от регуляторов большей гибкости. Активное участие государства в развитии цифровых технологий на финансовом рынке является одним из основных факторов развития цифровой экономики. Для эффективного и безопасного развития и функционирования цифрового финансового пространства необходима реализация скоординированных мероприятий на уровне всех его участников, а также своевременное пропорциональное регулирование, которое будет, с одной стороны, поддерживать стабильность финансовой системы и защищать права потребителей, а с другой – содействовать развитию и внедрению цифровых инноваций.

Важно подчеркнуть, что с развитием цифровых технологий возникают и риски, связанные с ростом киберугроз, требующих оперативного и своевременного мониторинга, обнаружения, оценки и разработки соответствующих мер по их предотвращению либо минимизации их возможных последствий.

Говоря о перспективах Группы ВТБ, следует сказать, что в ходе объединения в 2018 г. Банк ВТБ (ПАО) намерен увеличить розничный кредитный портфель почти на 20% до 2,7 трлн. руб., а портфель привлеченных средств — на 25% до 3,9 трлн. руб. Количество клиентов увеличится до 12,5 млн. человек. Также ожидается сокращение издержек и увеличение эффективности работы банка. По прогнозам экспертов, общая экономия составит около 15 млрд. руб. в год. При этом одной из ключевых задач объединенного банка является повышение уровня лояльности клиентов.

Таким образом, говоря о перспективах дальнейшего развития банковского бизнеса РФ, следует сказать, что они во многом зависят от того, как будут решаться стоящие перед данным сектором экономики проблемы. Реализация комплексных мер, а также переход на инновационное развитие даст возможность качественному улучшению условий организации банковского бизнеса, а также будет способствовать становлению прочной основы сбалансированного роста и устойчивого развития экономики страны.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Современный банковский бизнес представляет собой бизнес по оказанию широкого спектра разнообразных банковских и других финансовых услуг, организованный на рыночных началах конкуренции, взаимодействующей со всеми заинтересованными сторонами и стремящийся к сохранению общественного доверия к банковскому сектору в целом путем достижения эффективной и стабильной работы каждого банка, выступающего самостоятельным участником банковского рынка.

На развитие банковского бизнеса значительное влияние оказывают такие факторы, как политическая обстановка в стране, потеря банками монополии на оказание традиционных услуг, усиление роли нефинансовых организаций на финансовом рынке, диверсификацией банковского бизнеса, а также процессы глобализации экономики.

Так, основными тенденциями развития банковского бизнеса на современном этапе развития являются: сокращение числа кредитных организаций, огосударствление банковской системы, повышение роли и места банковского сектора в регулировании движения денежной массы, устойчивый рост кредитного и депозитного портфелей коммерческих банков, рост активов банковского сектора, широкое применение инноваций во всех сферах организации банковского бизнеса и др.

Для более детального рассмотрения современных тенденций развития банковской системы нами был рассмотрен процесс организации банковского бизнеса в Группе ВТБ. ВТБ входит в число наиболее успешных коммерческих банков нашей страны и, более того, зарекомендовал себя как сильный международный финансовый институт, ведущий свой бизнес в соответствии с принципами надежности, стандартами прозрачности и ответственности перед клиентом. В ходе анализа финансово-хозяйственной

деятельности Банк ВТБ (ПАО) была выявлена положительная динамика в его развитии.

В частности, наблюдается увеличение активов и обязательств, что обусловлено активным привлечением средств клиентов и сбалансированной кредитной политикой Группы. Так, за последние 5 лет активы Группы выросли на 48,8 %. В свою очередь объем собственных средств ВТБ за 2015-2017 гг. вырос на 820,2 млрд. руб., т. е. более чем в 2 раза.

Подтверждением успешной организации банковского бизнеса Группой ВТБ выступает показатель чистой прибыли после налогообложения. На начало 2018 года данный показатель составил 120 млрд.руб., тем самым увеличившись по сравнению с 2015 г. более чем в 20 раз. Следует отметить, что в соответствии со Стратегией развития Группы ВТБ в 2018 году ожидается, что показатель чистой прибыли Группы достигнет отметки 200 млрд. руб.

Таким образом, проведя анализ соответствия Группы ВТБ современным тенденциям банковского бизнеса, можно сделать вывод, что ВТБ по праву признается вторым по величине и показателям финансово-экономической деятельности институтом банковского бизнеса. На фоне восстановления российской экономики Группа в рассматриваемый период достигла сильных финансовых результатов и стратегических целей. В частности, ей удалось укрепить свои позиции на рынке путем слияния ВТБ и ВТБ 24, что также отразилось на объемах кредитования и привлечения средств клиентов в сторону значительного увеличения. Следует также сказать, что Группа ВТБ при организации банковского бизнеса соответствует общей тенденции банковского сектора, связанной с усилением инновационной и технологической составляющей бизнеса.

В связи с выявленными тенденциями развития банковского бизнеса необходимо определить возможные мероприятия, направленные на содействие развитию банковского сектора в долгосрочной перспективе. Так, в соответствии со Стратегией развития банковского сектора РФ на период до

2020 года в рамках совершенствования банковского регулирования и банковского надзора должны быть приняты соответствующие меры по докапитализации российских банков за счет средств Фонда национального благосостояния. Также необходимым элементом для развития банковской системы является совершенствование законодательства РФ в части введения новых видов вкладов и ипотечного кредитования. В целях развития кредитования реального сектора экономики следует отойти от преимущественного потребительского кредитования, а перейти на инвестиционное.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)[Электронный ресурс]: от 26.01.1996 № 51-ФЗ (ред. от 23.05.2018) //Консультант Плюс. – Режим доступа:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/, свободный.
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 23.05.2018). – Режим доступа:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/, свободный.
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)[Электронный ресурс]: федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 23.04.2018). – Режим доступа:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/, свободный.
4. О критериях определения финансового состояния кредитных организаций [Электронный ресурс]: Указание ЦБ РФ от 31 января 2000 г. №766-У. –Режим доступа: <http://base.garant.ru/581082/>, свободный.
5. О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) [Электронный ресурс]: Положение ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. №54-П. –Режим доступа: <http://base.garant.ru/579825/>, свободный.
6. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: Инструкция ЦБ РФ от 3 декабря 2012 г. №139-И. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/71721584/>, свободный.
7. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2017 год и период 2018 и 2019 годов [Электронный ресурс]: Официальный сайт ЦБ РФ. – Электрон.дан. – М.: ЦБ РФ, 2017. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2018%282019-2020%29.pdf, свободный.
8. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2016 год и период 2017 и 2018 годов [Электронный

ресурс]: Официальный сайт ЦБ РФ. – Электрон.дан. – М.: ЦБ РФ, 2016. Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2016%282017-2018%29.pdf, свободный.

9. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2015 год и период 2016 и 2017 годов [Электронный ресурс]: Официальный сайт ЦБ РФ. – Электрон.дан. – М.: ЦБ РФ, 2015. Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2015%282016-2017%29.pdf, свободный.

10. Алексеев, Д.Д. Тенденции и перспективы развития банковской системы России [Текст] / Д. Д. Алексеев // Молодой ученый. – 2016. – №25. – С. 227-230.

11. Андреев, М.Ю. Эконометрическое исследование и модельное описание деятельности современной российской банковской системы [Текст] / М.Ю Андреев // М.: Вычислительный центр РАН им. А. А. Дородницына, 2010. – № 46. – С. 135-136.

12. Анисимов, А.Н. Организация работы системы кредитных комитетов банка [Текст] / А. Н. Анисимов // Банковское кредитование. – 2016. - № 5. – С. 73-79.

13. Банковские операции [Текст]: учебник / М.Р. Каджаева; под ред. М.Р. Каджаева. – М.: Изд. центр «Академия», 2017. – 462 с.

14. Банковское дело [Текст]: учеб.пособие / Н.Б. Глушкова[и др.]; под ред. Н.Б. Глушковой. - М.: Академический проект, 2017. – 432 с.

15. Банковское дело [Текст]: учеб.пособие / Т.М. Костерина; под ред. Т. М. Костерина. - М.: Изд. центр ЕАОИ, 2018. – 360 с.

16. Банковское дело [Текст]: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И.Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2018. – 800 с.

17. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка[Текст]: учебник и практикум для академического бакалавриата /

Г.Н.Белоглазова [и др.]; под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 545 с.

18. Банковское дело: 100 экзаменационных ответов [Текст]: учеб. пособие / О.Ю. Свиридов. - Ростов н/Д.: Изд. центр «Март», 2017. – 256 с.

19. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков [Текст]: учеб. пособие / Л.П. Кроливецкая; под ред. Е.В. Тихомирова. – М.: ЭКСМО, 2016. – 280 с.

20. Банковское дело: современная система кредитования [Текст]: учеб. пособие / О.И. Ларушин; под общ. ред. О. И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2016. – 264 с.

21. Блохина, А.С. Особенности организации банковского бизнеса [Текст] / А. С. Блохина // Школа университетской науки: парадигма развития. – 2017. – № 1. – С. 219-222.

22. Бондаренко, В.С. Банковский бизнес и перспективы его развития в России [Текст] / В.С. Бондаренко // Финансы и кредит. – 2017. – № 35. – С. 59-64.

23. Васильев, В.Л. Динамика развития банковского сектора российской федерации за 2011-2017 гг. [Текст] / В.Л. Васильев // Экономические науки. – 2017. – №10. – С. 45-48.

24. Винаков, И.В. Перспективы российского банковского рынка [Текст] / И.В. Винаков // Экономика. Управление. Право. – 2016. – №12. – С. 34-35.

25. Галанов, В.С. Кредитование юридических лиц: проблемы и пути их решения [Текст] / В.С. Галанов // Деньги и кредит. – 2018. – № 11. – С. 32-35.

26. Голубев, А. А. Банковское и страховое дело [Текст]: учеб. пособие / А.А. Голубев[и др.]; под ред. А. В. Абакумова. – СПб.: СПб ГУИТМО, 2018. – 93 с.

27. Гулько А.А., Коньшина Л.А. Банковский бизнес и вектор его развития в Российской Федерации [Текст] / А.А. Гулько // сборник научных

трудов XI Международной научно-практической конференции. – ИД «Белгород» НИУ «БелГУ». –2018. – С. 129-133.

28. Гулько, А.А., Коньшина, Л.А. Инновационные банковские продукты: необходимость или неизбежность [Текст] / А.А. Гулько // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2017. –№ 5-4 (46) – С. 30-35.

29. Забелина, Т.И., Максимов, М.И. Обзор ситуации в банковском секторе Российской Федерации [Текст] / Т.И. Забелина // Молодой ученый. – 2016. – №9.4. – С. 12-16.

30. Мазаева, М.В., Литвинова Н.Л. Банки и страховщики: модернизация взаимоотношений [Текст] / М.В. Мазаев // Вестник ТюмГУ. – 2016. – № 11. – С. 71-74.

31. Маммаева, Д.С. Взаимодействие банковского и реального секторов экономики: стимулирование инвестиционной активности [Текст] / Д.С. Маммаева // Деньги и кредит. – 2018. – № 8. – С. 45-46.

32. Матовников, М.С. Развитие рынка кредитных продуктов: выводы ожидаемые и неожиданные [Текст] / М.С. Матовников // Банковское кредитование. – 2016. – № 1. – С. 73-79.

33. Матчина, Е.Д. Совершенствование банковской системы РФ [Текст] / Е. Д. Матчина // Экономические науки. – 2017. – №3. – С. 35-42.

34. Пашкова, Е.Н. Банковское страхование как метод управления банковскими рисками[Текст] / Е.Н. Пашкова // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2017. – № 1. – С. 353-356.

35. Петров, Д.В. Пути совершенствования банковского бизнеса в РФ [Текст] / Д.В. Петров // Экономика и предпринимательство. – 2018. – № 1. – С. 73-79.

36. Полетаева, В.М. Анализ принципиальных особенностей и проблем кредитно-инвестиционной деятельности российских банков [Текст] / В. М. Полетаева // Научный журнал КубГАУ. – 2017. – № 70. – С. 3-23.

37. Пустовалова, Т.А. Совершенствование кредитных процедур как фактор снижения кредитного риска [Текст] / Т.А. Пустовалова // Экономика и управление. – 2017. – № 2. – С. 75-78.

38. Рахметова, А.М. Совершенствование институциональной среды взаимодействия банковского и реального секторов экономики [Текст] / А. М. Рахметова // Банковские услуги. – 2016. – № 3.– С. 2-8.

39. Серов, Е.Р. Организация работы с корпоративными клиентами как важнейший элемент повышения эффективности предпринимательской деятельности кредитных организаций [Текст] / Е.Р. Серов // Проблемы современной экономики. – 2017. – №1. – С. 165-172.

40. Тихомирова, Е.В. Банковский рынок: особенности и принципы [Текст] / Е.В. Тихомирова // Деньги и кредит. – 2016. – № 7. – С. 39-44.

41. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ 24 (ПАО) за 2017 год // Официальный сайт Банка ВТБ 24 (ПАО) / : [Электронный ресурс] / Электрон.дан. – Москва, 2018. – Режим доступа: <http://www.vtb24.ru/about/info/results/Pages/default.aspx>, свободный.

42. Будущее российского банковского сектора: потенциал роста, вызовы, сценарии развития [Электронный ресурс]: Сайт рейтингового агентства «ЭкспертРА». – Электрон.дан. – М.: ЭкспертРА, 2018. Режим доступа: https://approval.raexpert.ru/researches/banks/lbr_future, свободный.

43. Годовой отчет группы ВТБ за 2015 год [Электронный ресурс]: Сайт группы ВТБ. – Электрон.дан. – СПб.: ВТБ, 2016. – Режим доступа: <http://annual.vtb.ru/ru/2015/>, свободный.

44. Годовой отчет группы ВТБ за 2016 год [Электронный ресурс] / Сайт группы ВТБ. – Электрон.дан. – СПб.: ВТБ, 2017. – Режим доступа: <http://annual.vtb.ru/ru/2016/>, свободный.

45. Годовой отчет группы ВТБ за 2017 год [Электронный ресурс] / Сайт группы ВТБ. – Электрон.дан. – СПб.: ВТБ, 2018. –<http://annual.vtb.ru/ru/2017/>, свободный.

46. Данные об объемах привлеченных кредитными организациями вкладов физических лиц и средств организаций за 2017-2018 гг. [Электронный ресурс]: Бюллетень банковской статистики №1 / Официальный сайт ЦБ РФ. – Электрон.дан. – М.: ЦБ РФ, 2018. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-2-1a_16.htm&pid=pdko_sub&sid=dpbvf, свободный.

47. Итоги работы банковского сектора в 2017 году и перспективы на будущее [Электронный ресурс]: Официальный сайт РИА Рейтинг.– Режим доступа: <http://riarating.ru/banks/20171227/630079927.html>, свободный.

48. Кредитная политика Банка ВТБ (ПАО) на 2017-2018 годы [Электронный ресурс]: документ, утвержденный Правлением Банк ВТБ (ПАО/ Официальный сайт группы ВТБ. – Электрон.дан. – СПб.: ВТБ, 2017. – Режим доступа: <http://www.vtb.ru/20156778/html>, свободный.

49. Обзор банковского сектора Российской Федерации 2018 [Электронный ресурс]: Официальный сайт ЦБ РФ. –Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_185.pdf, свободный.

50. Сведения о кредитах, предоставленных юридическим лицам [Электронный ресурс]: Официальный сайт Банка России. Электрон. дан. – М.: ЦБ РФ, 2018. –<http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=sors>, свободный.

51. Социальный отчет группы ВТБ за 2015 год [Электронный ресурс]: Сайт группы ВТБ. – Электрон.дан. – СПб.: ВТБ, 2016. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/raskrytie-informacii/godovoj-i-socialnyj-otchet/>, свободный.

52. Социальный отчет группы ВТБ за 2016 год [Электронный ресурс] / Сайт группы ВТБ. – Электрон.дан. – СПб.: ВТБ, 2017. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/raskrytie-informacii/godovoj-i-socialnyj-otchet/>, свободный.

53. Социальный отчет группы ВТБ за 2017 год [Электронный ресурс] / Сайт группы ВТБ. – Электрон.дан. – СПб.: ВТБ, 2018. – Режим доступа:

<https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/raskrytie-informacii/godovoj-i-socialnyj-otchet/>, свободный.

54. Справочник по кредитным организациям [Электронный ресурс] / Официальный сайт Банка России. – Электрон.дан. – М.: ЦБ РФ, 2018 – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/CREDIT/fm135.asp?when=20140601®n=1623>, свободный.

55. Стратегия развития Банка ВТБ (ПАО) на 2016–2019 гг. [Электронный ресурс]: Официальный сайт Банка ВТБ (ПАО) / Электрон.дан. – Москва, 2017. – Режим доступа: <http://www.vtb.ru/about/info/papers/P/>, свободный.

56. Устав Банк ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс]: Документ, утвержденный Правлением ОАО Банк ВТБ / Официальный сайт группы ВТБ – Электрон.дан. – СПб.: ВТБ, 2018. – Режим доступа: <http://www.vtb.ru/about/info/76854467/html>, свободный.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

БАНК ВТБ

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)**

	Прим.	2017 г. (пересчитано)	2016 г.	Изменение
Процентные доходы	4	1 056,2	1 107,8	-4,7%
Процентные расходы	4	(581,3)	(680,8)	-14,6%
Платежи в рамках системы страхования вкладов	4	(14,7)	(12,0)	22,5%
Чистые процентные доходы	4	460,2	415,0	10,9%
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	22, 23, 24	(169,2)	(144,7)	16,9%
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		291,0	270,3	7,7%
Чистые комиссионные доходы	5, 60	95,3	81,8	16,5%
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 58	12,8	8,8	45,5%
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	24, 60	13,6	7,7	76,6%
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	7	(12,4)	(17,6)	-29,5%
Прочие доходы за вычетом расходов от финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости	8, 60	39,1	3,5	1 017,1%
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	58	1,2	3,0	-60,0%
(Убытки)/доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	46, 47	(0,5)	6,3	-107,9%
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от прекращения обязательств	9	(0,1)	0,3	-133,3%
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	28, 50	(2,7)	(66,5)	-95,9%
Прочие операционные доходы	10, 60	13,1	7,8	67,9%
Непроцентные доходы/(расходы)		64,1	(46,7)	237,3%
Доходы от операционной аренды оборудования	11, 60	22,5	18,8	19,7%
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду	11, 60	(14,1)	(25,5)	-44,7%
Чистые доходы/(расходы) от операционной аренды	11, 60	8,4	(6,7)	225,4%
Заработанные страховые премии, нетто	14	82,6	59,2	39,5%
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы	15	(61,8)	(49,1)	25,9%
Выручка за вычетом расходов по страховой деятельности		20,8	10,1	105,9%
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	12, 60	61,4	43,5	41,1%
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	13	(61,5)	(42,8)	43,7%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей небанковской деятельности	25, 27	(16,1)	(3,6)	347,2%
Чистый (убыток)/прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, признанный при переоценке или выбытии	26	(23,1)	8,2	-381,7%
Прибыль/(убыток) от реализации группы выбытия, предназначенной для продажи	29	0,8	(1,3)	161,5%
Выручка за вычетом расходов по прочей небанковской деятельности		(38,5)	4,0	-1 062,5%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила	25, 27	(3,7)	(0,8)	362,5%
Обесценение гудвила	27	(2,7)	-	н/п
Прочие операционные расходы	16, 60	(14,1)	(12,6)	11,9%
Расходы на содержание персонала и административные расходы	17	(260,9)	(233,9)	11,5%
Непроцентные расходы		(281,4)	(247,3)	13,8%
Прибыль до налогообложения		159,7	65,5	143,8%
Расходы по налогу на прибыль	18	(39,7)	(21,6)	83,8%
Чистая прибыль после налогообложения		120,0	43,9	173,3%
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи		0,1	7,7	-98,7%
Чистая прибыль		120,1	51,6	132,8%
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:				
Акционеров материнского банка		120,3	52,3	130,0%
Неконтрольные доли участия		(0,2)	(0,7)	-71,4%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	55	0,00855	0,00318	168,9%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	55	0,00854	0,00258	231,0%

БАНК ВТБ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	2017 г.	2016 г.
Чистая прибыль	120,1	51,6
Прочий совокупный доход/(убыток):		
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	2,5	9,3
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	(0,1)	(0,9)
Доля в прочем совокупном убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	(0,4)	(3,0)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	0,3	(31,5)
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	2,3	(26,1)
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Актуарные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов), возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	1,1	(1,3)
Фонд переоценки активов групп выбытия, предназначенных для продажи	–	(0,4)
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	(0,1)	(0,1)
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	1,0	(1,8)
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом налогов	3,3	(27,9)
Совокупный доход, итого	123,4	23,7
Совокупный доход/(убыток), приходящийся на:		
Акционеров материнского банка	123,6	25,0
Неконтрольные доли участия	(0,2)	(1,3)

БАНК ВТБ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Прим.	2017 г.	2016 г.	Изменение
			(пересчитано)	
АКТИВЫ				
Денежные средства и краткосрочные активы	19	773,8	452,9	70,9%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		97,1	95,1	2,1%
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	313,4	267,1	17,3%
- Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		313,1	240,7	30,1%
- Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»		0,3	26,4	-98,9%
Производные финансовые активы	21	175,6	180,5	-2,7%
Средства в банках	22	835,0	1 051,2	-20,6%
- Средства в банках		835,0	1 037,4	-19,5%
- Средства в банках, заложенные по договорам «репо»		-	13,8	-100,0%
Кредиты и авансы клиентам	23	9 171,4	8 854,5	3,6%
- Кредиты и авансы клиентам		9 171,4	8 664,8	5,8%
- Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»		-	189,7	-100,0%
Инвестиционные финансовые активы	24	285,6	340,7	-16,2%
- Инвестиционные финансовые активы		285,2	324,2	-12,0%
- Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		0,4	16,5	-97,6%
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	47, 58	117,1	93,3	25,5%
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	29	17,2	15,6	10,3%
Земля и основные средства	25	348,2	352,7	-1,3%
Инвестиционная недвижимость	26	210,4	235,5	-10,7%
Гудвилл и прочие нематериальные активы	27	157,4	155,1	1,5%
Отложенный актив по налогу на прибыль	18	98,7	87,8	12,4%
Прочие активы	28	408,4	406,2	0,5%
Итого активы		13 009,3	12 588,2	3,3%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	30	810,3	1 208,9	-33,0%
Средства клиентов	31	9 144,7	7 346,6	24,5%
Производные финансовые обязательства	21	134,0	165,0	-18,8%
Прочие заемные средства	32	304,5	1 307,2	-76,7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	33	322,7	399,6	-19,2%
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	29	7,0	2,2	218,2%
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	18	30,7	35,2	-12,8%
Прочие обязательства	35	582,5	486,5	19,7%
Итого обязательства до субординированной задолженности		11 336,4	10 951,2	3,5%
Субординированная задолженность	34	193,2	224,1	-13,8%
Итого обязательства		11 529,6	11 175,3	3,2%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	36	659,5	659,5	0,0%
Эмиссионный доход		433,8	433,8	0,0%
Бессрочные ноты участия в кредите	37	129,6	136,5	-5,1%
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей		(3,3)	(2,5)	32,0%
Прочие фонды	38	46,1	44,8	2,9%
Нераспределенная прибыль	58	200,4	131,1	52,9%
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		1 466,1	1 403,2	4,5%
Неконтрольные доли участия		13,6	9,7	40,2%
Итого собственные средства		1 479,7	1 412,9	4,7%
Итого обязательства и собственные средства		13 009,3	12 588,2	3,3%

Утверждено к выпуску и подписано 26 февраля 2018 года

А.Л. Костин
 Президент – Председатель Правления

Герберт Моос
 Заместитель Президента – Председателя Правления

Примечания с 1 по 60 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Приложение 4

БАНК ВТБ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Прим.	2017 г.	2016 г. (пересчитано)
Денежные потоки, полученные от/(использованные в) операционной деятельности			
Проценты полученные		1 068,6	1 090,8
Проценты уплаченные		(560,9)	(684,1)
Платежи в рамках системы страхования вкладов		(14,3)	(11,3)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4,0)	14,9
Убытки, понесенные по операциям с иностранной валютой		(27,4)	(164,2)
Комиссии полученные		130,1	110,8
Комиссии выплаченные		(35,1)	(28,3)
Прочие операционные доходы полученные	60	8,0	8,9
Прочие операционные расходы уплаченные	60	(17,9)	(10,4)
Доходы от операционной аренды оборудования полученные	60	20,6	17,0
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду, уплаченные	60	(2,4)	(4,2)
Страховые премии полученные, нетто		111,0	83,8
Страховые выплаты уплаченные, нетто		(28,4)	(26,1)
Доходы, полученные от небанковской деятельности		36,8	56,6
Расходы, уплаченные по небанковской деятельности		(34,5)	(38,9)
Расходы на содержание персонала и административные расходы уплаченные		(238,0)	(209,9)
Уплаченный налог на прибыль		(52,1)	(31,6)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		360,1	173,8
Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Чистое увеличение обязательных резервов на счетах в центральных банках		(2,5)	(25,9)
Чистое уменьшение денежных средств с ограниченным правом использования		-	2,8
Чистое (увеличение)/уменьшение по корреспондентским счетам в драгоценных металлах		(31,5)	2,0
Чистое увеличение финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(46,9)	(4,1)
Чистое уменьшение средств в банках		176,6	142,1
Чистое увеличение кредитов и авансов клиентам		(229,8)	(149,8)
Чистое уменьшение/(увеличение) прочих активов		35,5	(69,5)
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств			
Чистое (уменьшение)/увеличение средств банков		(473,3)	274,0
Чистое увеличение средств клиентов		1 635,5	617,8
Чистое увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг, кроме выпущенных облигаций		22,4	(84,2)
Чистое (уменьшение)/увеличение прочих обязательств		(12,4)	72,8
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		1 433,7	951,8
Денежные потоки, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности			
Дивиденды и прочие аналогичные выплаты полученные		5,8	8,8
Поступления от продажи или погашения инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		416,8	272,5
Приобретение инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(345,0)	(259,8)
Приобретение дочерних компаний и банков за вычетом денежных средств	46	0,2	(12,8)
Выбытие дочерних компаний и банков за вычетом денежных средств		14,5	3,2
Приобретение и взносы в ассоциированные компании		-	(2,3)
Поступления от продажи долей в ассоциированных компаниях		4,1	2,6
Приобретение инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения		(7,1)	(41,5)
Поступления от погашения инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения		9,3	26,5
Приобретение земли и основных средств		(61,5)	(81,7)
Поступления от продажи земли и основных средств		6,2	4,2
Приобретение или строительство инвестиционной недвижимости		(60,7)	(14,8)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		29,9	6,8
Приобретение нематериальных активов		(11,2)	(5,7)
Поступления от реализации нематериальных активов		0,2	1,2
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		1,5	(92,8)

Примечания с 1 по 60 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Приложение 5

БАНК ВТБ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Прим.	2017 г.	2016 г. (пересчитано)
Денежные потоки, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные	39	(44,5)	(51,1)
Поступления за вычетом погашений от эмиссии краткосрочных внутренних облигаций		25,0	25,2
Погашение внутренних облигаций		(6,0)	(73,8)
Выкуп внутренних облигаций		(4,7)	(32,9)
Поступления от продажи ранее выкупленных внутренних облигаций		7,1	51,5
Погашение еврооблигаций		(105,2)	(36,0)
Выкуп еврооблигаций		(11,4)	(12,3)
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций		9,8	10,3
Поступления от синдицированных кредитов		—	0,5
Погашение синдицированных кредитов		(10,0)	(136,4)
Поступления от продажи ранее выкупленных синдицированных кредитов		—	13,7
Поступления от прочих привлеченных средств и средств национальных центральных банков		473,2	2 910,2
Погашение прочих привлеченных средств и средств национальных центральных банков		(1 446,1)	(3 576,5)
Погашение субординированной задолженности		(24,3)	(6,2)
Приобретение неконтрольных долей участия в дочерних компаниях и банках		(1,6)	—
Выкуп субординированной задолженности		(0,3)	(9,0)
Поступления от продажи ранее выкупленной субординированной задолженности		0,2	0,6
Получение денежных средств от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		2,2	17,9
Уплата денежных средств за собственные акции, выкупленные у акционеров		(2,5)	(17,9)
Поступления от продажи неконтрольных долей участия в дочерних компаниях и банках		—	2,5
Поступления от выпуска акций в пользу держателей неконтрольных долей участия в дочерних компаниях и банках		3,4	5,5
Выкуп бессрочных нот участия в кредите		(5,4)	(7,9)
Поступления от продажи бессрочных нот участия в кредите, выкупленных у держателей		4,9	8,3
Выплаты по бессрчным нотам участия в кредите	39	(12,3)	(14,0)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1 148,5)	(927,8)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		2,8	(44,2)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		289,5	(113,0)
На начало периода	19	448,6	561,6
На конец периода	19	738,1	448,6
Неденежные изменения обязательств, относящихся к финансовой деятельности			
		2017 г.	2016 г.
Влияние изменений валютных курсов			
Внутренние облигации		(0,1)	0,7
Еврооблигации		11,7	19,4
Синдицированные кредиты		(3,4)	0,2
Средства национальных центральных банков		(0,3)	59,0
Субординированная задолженность		5,2	25,7
Прочие неденежные изменения			
Краткосрочные внутренние облигации		0,2	—
Внутренние облигации		2,5	1,9
Еврооблигации		1,4	(1,6)
Синдицированные кредиты		1,0	2,6
Средства национальных центральных банков		19,8	3,5
Субординированная задолженность		1,4	(1,6)

Примечания с 1 по 60 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.